
お客さま本位の業務運営 に関する取組み

2024年度

取組状況・定量指標(KPI)



人と、地域と、未来をむすぶ

十六フィナンシャルグループ[®]



十六フィナンシャルグループ(以下「当社グループ」といい、十六銀行および十六TT証券を対象とします。)は、グループ経営理念である「お客さま・地域の成長と豊かさの実現」を実践するため、資産形成・資産運用・資産承継業務において、お客さまと向き合い、つながり、想いに寄り添った取組みを徹底すべく、「お客さま本位の業務運営に関する方針」を策定・公表しております。

本方針のもと、当社グループは、「一歩先を行き、いつも地域の力になる」という長期ビジョンのもと、大切にする価値観として、お客さまのことを深く理解し、自分事として捉え、お客さま本位の目線で、金融商品・サービスの品質のさらなる向上に取り組み、その状況を定期的に公表します。

また、お客さま本位の業務運営をより進展させるため、取組状況の検証を行い、本方針を見直してまいります。こうした活動を通じ、「お客さまの成長と豊かさの実現」に貢献してまいります。



取組方針と取組状況・定量指標(KPI)

取組方針		取組状況・定量指標(KPI)	該当ページ
1. お客さまの最善の利益の追求	【原則2】	<ul style="list-style-type: none"> ■ 企業文化を定着させるための取組み ■ サービス・満足度向上に向けた取組み 「お客さまアンケート」 ■ <投資信託>投信積立契約による買付金額 ■ <ファンドラップ>残高と契約先数 ■ NISA口座数 ■ グループ預り資産残高<サステナビリティKPI> ■ 資産形成支援先数<サステナビリティKPI> ■ 預り資産残高(十六銀行、十六TT証券)<サステナビリティKPI> ■ お客さま本位の情報提供およびコンサルティングの実践をするための取組み ■ お客さま本位の業務運営に関する適切性の検証とその枠組み 	P3~10
2. 利益相反の適切な管理	【原則3】	<ul style="list-style-type: none"> ■ 利益相反の適切な管理体制 ■ 利益相反管理方針に基づく管理の実施 	P11
3. 手数料等の明確化	【原則4】	<ul style="list-style-type: none"> ■ 手数料等の重要な情報をご提供する際に使用する資料の整備 	P12
4. 重要な情報の分かりやすい提供	【原則5】	<ul style="list-style-type: none"> ■ 重要な情報をご提供する際に使用する資料の整備 	P13~15
5. お客さまにふさわしいサービスの提供	【原則6】	<ul style="list-style-type: none"> ■ 金融商品販売後のフォローアップについて ■ お客さまに向けての情報提供 ■ ご高齢のお客さまに安心してお取引きいただくための取組み ■ 「人生100年時代」に向けた取組み ■ お客さまのライフプランを踏まえた金融商品・サービスを提供する仕組み ■ 多様なニーズにお応えする商品ラインナップの整備 ■ 非対面サービスの充実に向けた取組み 	P16~27
6. 役職員に対する適切な動機づけの枠組み	【原則7】	<ul style="list-style-type: none"> ■ コンサルティング力向上に向けた取組み(販売員の資格保有状況) ■ 評価体系のポイント 	P28~29
<参考>比較可能な共通KPI		<ul style="list-style-type: none"> ■ 投資信託、ファンドラップ、外貨建保険の運用損益別顧客比率 【共通KPI】 ■ 投資信託の預り資産残高上位銘柄のコスト・リターン、リスク・リターン 【共通KPI】 ■ 外貨建保険の預り資産残高上位銘柄のコスト・リターン 【共通KPI】 	P30~38

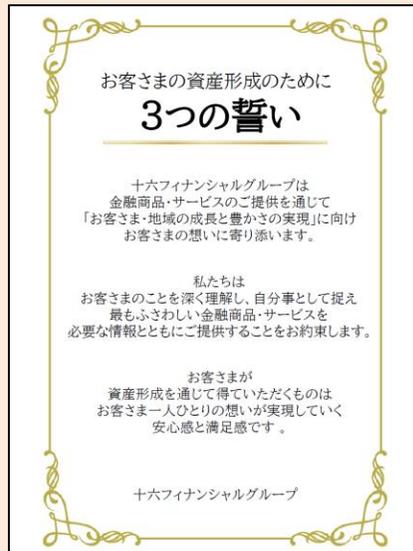
1.お客さまの最善の利益の追求

企業文化を定着させるための取組み

十六銀行 十六TT証券

当社グループでは、お客さま一人ひとりの想いが実現していく「安心感と満足感」を得ていただくことが「お客さまの最善の利益」であると捉え、対話を通じてお客さまの想いを深く理解し、自分事として捉え、お客さまに対して誠実かつ公正に最適な金融商品・サービスの提供に取り組んでいます。

こうした活動を継続的に実践するため、研修等を通じて徹底するとともに、**「お客さまの資産形成のために～3つの誓い～」**を制定し、企業文化として定着するよう取り組んでいます。



「お客さま本位の業務運営」を徹底するため、
十六フィナンシャルグループ「お客さま本位の業務運営に関する方針」
および **「お客さまの資産形成のために～3つの誓い～」** を
当社グループ社員の業務用スマートフォンに掲載し、周知を図っています。

1.お客さまの最善の利益の追求

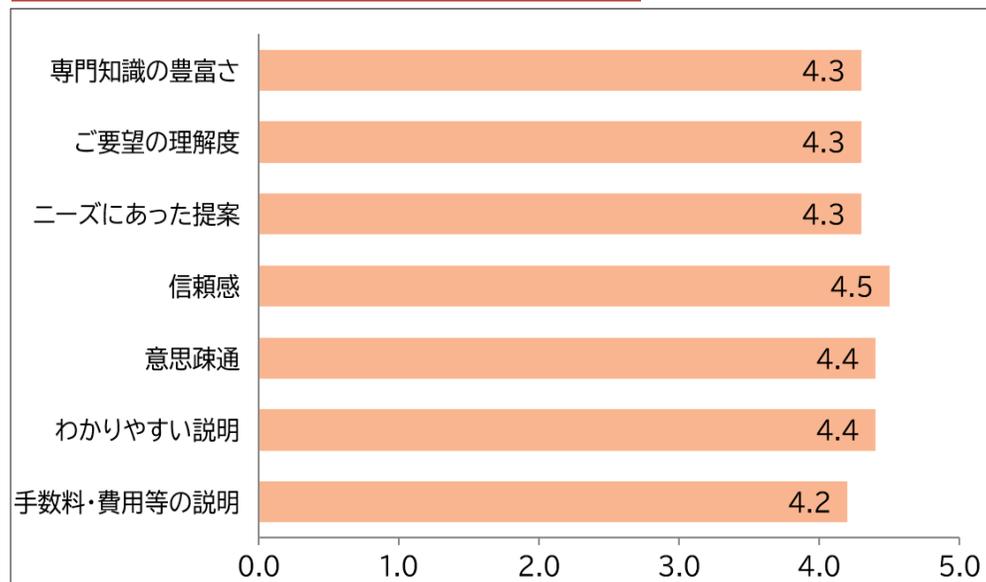
サービス・満足度向上に向けた取組み 「お客さまアンケート」

十六銀行

十六銀行では、お客さまの声を起点としたサービスの向上を目的に、毎年お客さま満足度調査を実施しており、概ね4.0以上の評価をいただいております。

今後も継続的に調査を行い、お客さまからいただいたご意見やご要望は今後の改善に活用し、更に高い評価をいただけるよう努めてまいります。

お客さま満足度調査(5段階評価)



お客さまアンケートとは

- 投資信託の購入、保険の契約、投信積立、投資信託口座開設を対面取引で行った個人のお客さまに対する満足度調査です。
- お客さまアンケートにより、担当者による対応・説明について、専門知識の豊富さ、ご要望の理解度、ニーズにあった提案、信頼感、意思疎通(対話の充実度)、わかりやすい説明、手数料・費用等の説明など、5段階で評価いただいております。
- その結果をもとに改善に努め、お客さまの満足度向上に取り組んでまいります。

1.お客さまの最善の利益の追求

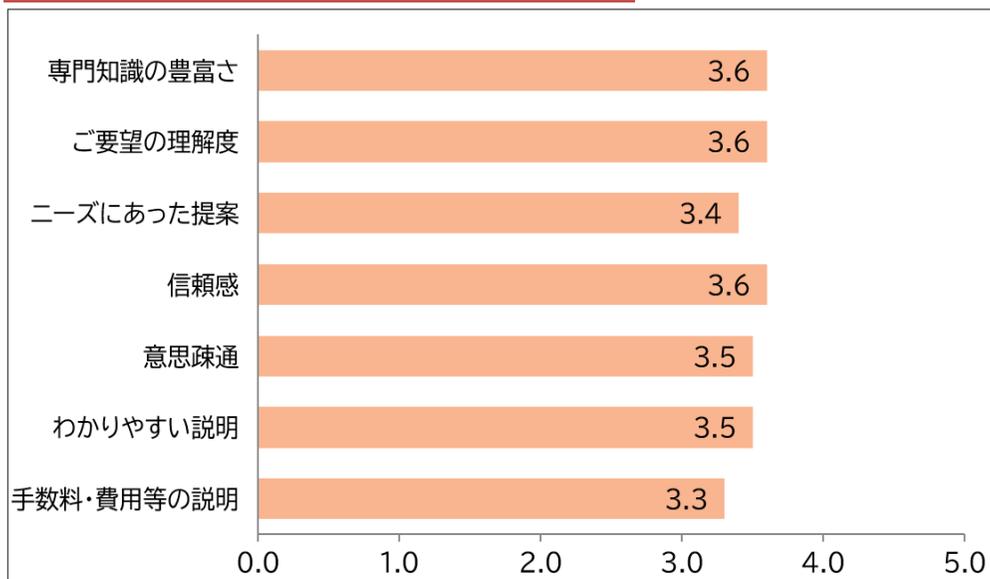
サービス・満足度向上に向けた取組み 「お客さまアンケート」

十六TT証券

十六TT証券では、お客さまの声を起点としたサービス向上を目的に、本年度よりお客さまに満足度調査を実施し、多くのお客さまから貴重な意見をいただきました。

今後も継続的に調査を行い、お客さまからいただいたご意見やご要望をもとに、お客さま満足度向上に努めてまいります。

お客さま満足度調査(5段階評価)



お客さまアンケートとは

- 株式・債券・投資信託の対面取引(電話も含む)を行った個人のお客さまに対する満足度調査です。
- お客さまアンケートにより、担当者による対応・説明について、専門知識の豊富さ、ご要望の理解度、ニーズにあった提案、信頼感、意思疎通(対話の充実度)、わかりやすい説明、手数料・費用等の説明など、5段階で評価いただいています。
- その結果をもとに改善に努め、お客さまの満足度向上に取り組んでまいります。

1.お客さまの最善の利益の追求

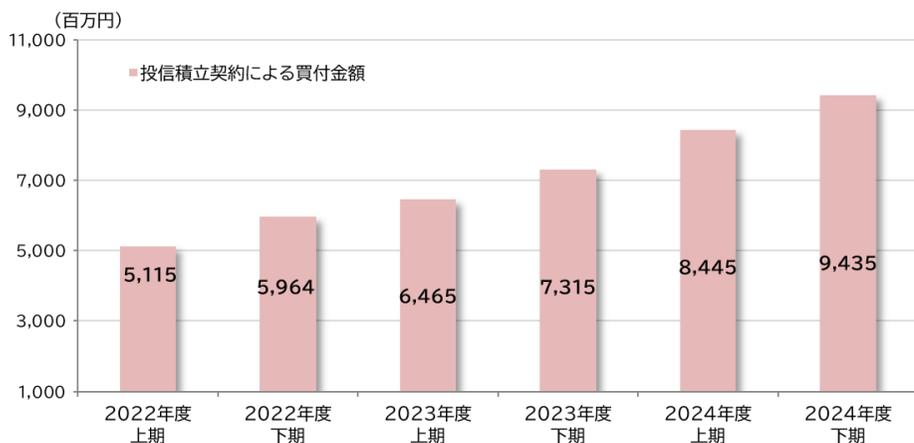
お客さまのライフステージに応じて、多様なニーズや課題について対話等を通じて深く理解し、それらにお応えできる最も適した金融商品・サービスを提供しています。グループ総合力のもと、お客さまが必要とされる金融商品・サービスを誠実かつ公正に幅広く提供し、ご意向に反して、お客さまの利益が不当に損なわれることがないよう、「お客さまの最善の利益」を追求しています。

<投資信託>

十六銀行は、中長期・分散投資による資産形成のために、投信積立およびNISA制度を活用した提案に取り組んでいます。

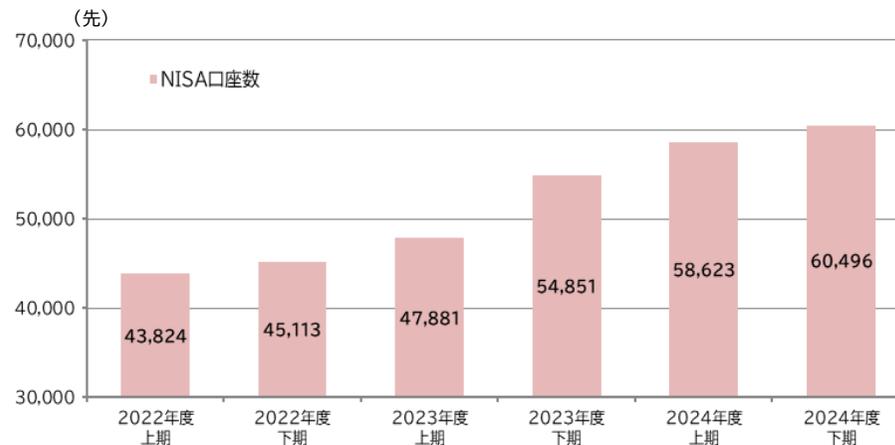
<投資信託>投信積立契約による買付金額

十六銀行



NISA口座数

十六銀行



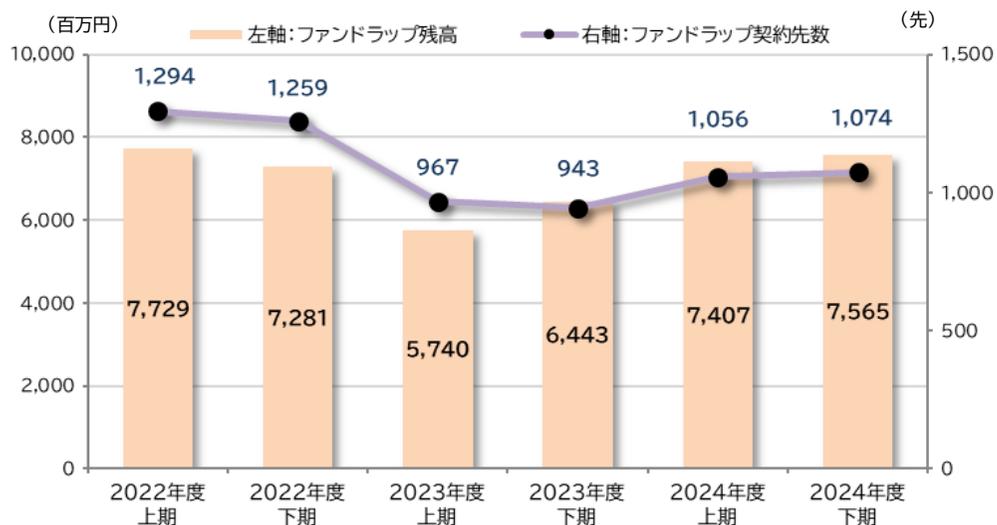
1.お客さまの最善の利益の追求

<ファンドラップ>

十六TT証券は、お客さまの資産運用ニーズにお応えするため、幅広い運用商品を取り揃え、ご要望にきめ細かくお応えしています。

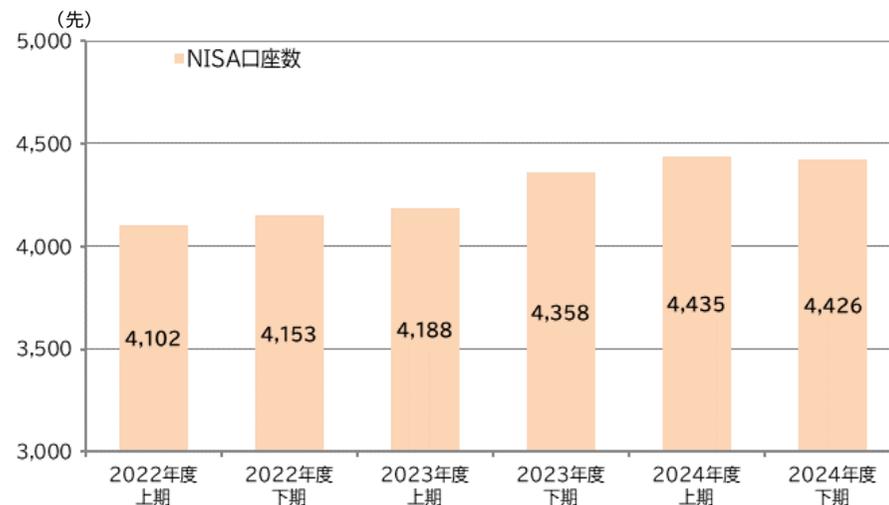
<ファンドラップ>残高と契約先数

十六TT証券



NISA口座数

十六TT証券



1.お客さまの最善の利益の追求

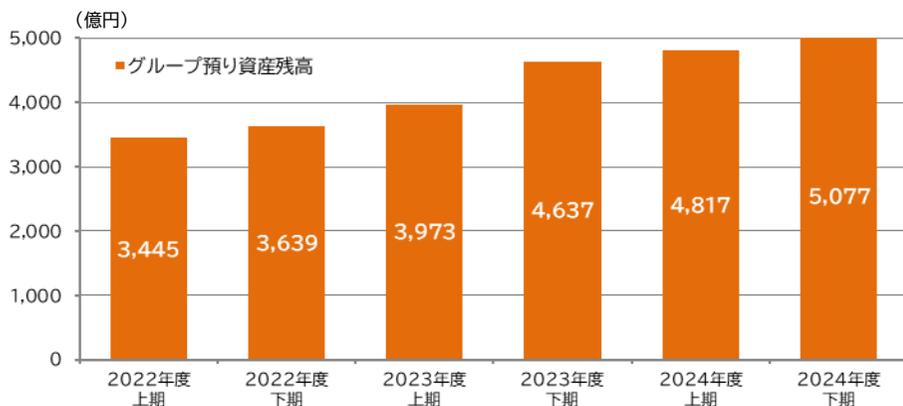
<サステナビリティKPI>

お客さまの資産形成に資する取組みの結果として、当社グループでは「グループ預り資産残高」を、十六銀行では「資産形成支援先数」を目標に掲げ、サステナビリティへの取組みを実践しています。

グループ預り資産残高

十六銀行 十六TT証券

※十六銀行預り資産残高+十六TT証券預り資産残高



資産形成支援先数 ※

十六銀行

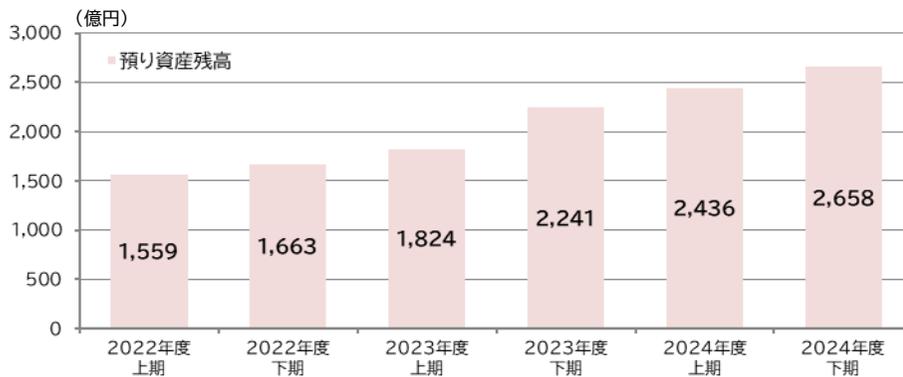
※投信積立契約先数+ロボアドバイザー(投資一任サービス)契約先数



預り資産残高 ※

十六銀行

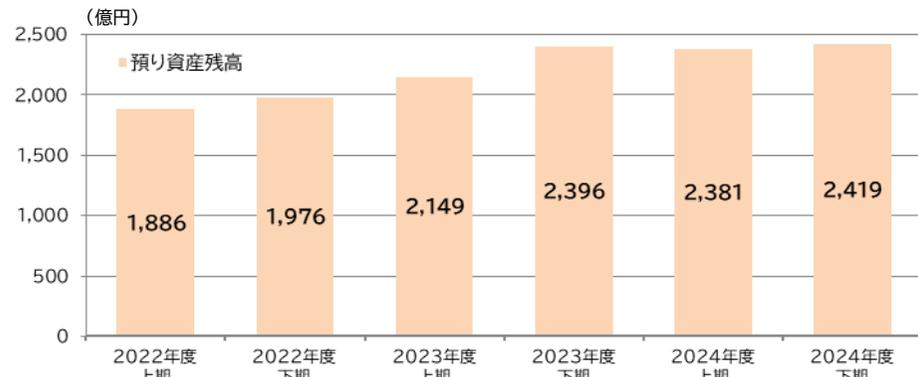
※投資信託+ファンドラップ



預り資産残高 ※

十六TT証券

※株式+債券+投資信託+ファンドラップ



1.お客さまの最善の利益の追求

お客さま本位の情報提供およびコンサルティングの実践をするための取組み

当社グループでは、以下のような各種研修・勉強会等を通じて、高度な専門性および職業倫理を保持し、お客さま本位の業務運営の徹底、コンプライアンスの徹底およびコンサルティングの実践に取り組んでいます。

十六銀行

研修・会議名	対象者	実施回数	目的
FA(ファイナンシャルアドバイザー)会議	預り資産担当者	年4回(4・7・10・1月)開催	資産形成や資産運用、資産承継業務を専門に扱う担当者約350名を対象に、「お客さま本位の業務運営」の徹底、コンプライアンスの徹底、専門性の向上を目的として実施しています。
新任FAリーダー会議	新たにFAリーダーに任命された者(指名制)	年2回開催	リーダーとしての心得、キャリアデザインを描くことを目的として実施しています。
FA業務基礎研修	新たに預り資産担当者に任命された者(指名制)	年2回開催(4日間開催)	投資信託や保険などの預り資産の基礎・商品を学ぶとともに、実践で活用できるスキルを身につけます。
FA業務フォロー研修	FA業務基礎研修受講者(指名制)	年2回開催(FA業務基礎研修受講後に参加)	投資信託や保険などの預り資産業務の実践で活用できるスキルを身につけます。
新任FAミーティング	新たに預り資産担当者に任命された者(指名制)	毎月開催	営業活動における成功事例や情報の共有を目的に実施しています。
新任渉外担当者 預り資産基礎研修	新たに渉外担当者に任命された者(指名制)	年2回開催(渉外担当者任命時に参加)	事務手続の習得およびコンプライアンスの徹底を目的に実施しています。
渉外担当者 預り資産営業研修	渉外担当者(指名制)	年10回開催(半年に1回参加)	投資型商品の販売資格を有している役職員を対象に、コンプライアンスの徹底および投資信託や保険商品などの知識を学ぶとともに、実践で活用できるスキルを身につけます。
コンサルティングセールス勉強会	全職員	毎月開催	マーケット環境や税制改正、アフターフォローなど、お客さまに最新の情報提供ができるよう知識習得やスキルアップ向上のために実施しています。
2年目研修	2年目社員	年2回実施	入社2年目を対象とした研修であり、コンプライアンスの徹底および預り資産営業のコンサルティング営業力を身につけることを目的に実施しています。
新入社員研修	新入社員	年8回実施	入社1年目を対象とした研修であり、コミュニケーションや預り資産営業の基礎力を身につけます。
新商品勉強会	販売資格者全員必須	商品導入前研修	投資信託や保険商品、相続関連商品などを新たに扱う際に、商品の基礎知識のほか、想定するお客さまの層などを学び、お客さま一人ひとりにふさわしい商品・サービスの提案ができる体制を整えています。

十六TT証券

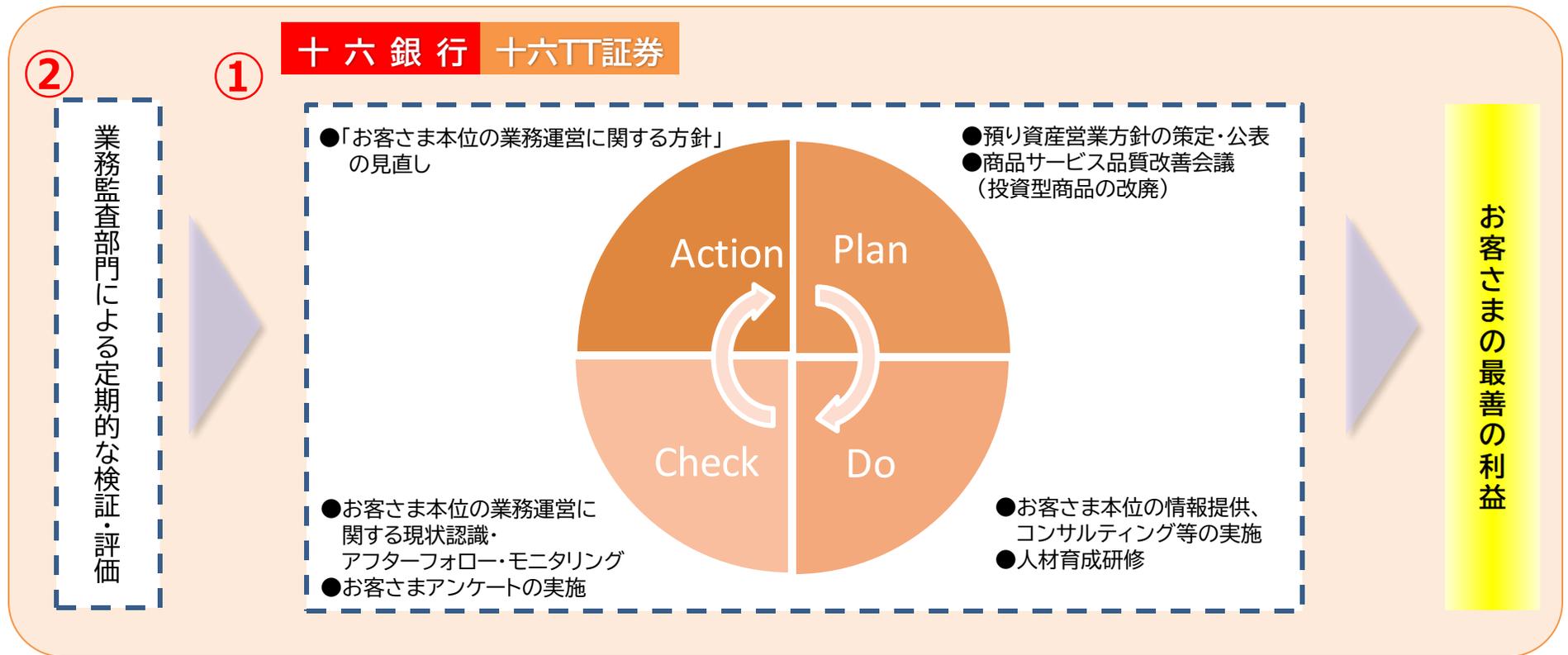
研修・会議名	対象者	実施回数	目的
新任者研修	十六TT証券に銀行から出向した者	年4回(4・7・10・1月)開催	証券業務の基本的な知識習得の研修や1週間の集中トレーニングなど、専門性のスキル向上を目的に実施しています。
ファンドラップ研修	十六TT証券に銀行から出向した者	年4回(4・7・10・1月)開催	ファンドラップの仕組みやご提案時の注意点、フォローアップにおいて大切なことを学び、提案スキルの向上を目的に実施しています。
外国株式勉強会	預り資産担当者	週2回開催	米国を中心としたタイムリーな海外マーケットの動向や注目銘柄について、より掘り下げた情報を学び、お客さまへの情報提供の質の向上を目的に実施しています。
日本株式勉強会	預り資産担当者	週1回開催	日本国内のマーケット動向や注目銘柄について幅広く学び、お客さまへ情報提供の質の向上を目的に実施しています。

1.お客さまの最善の利益の追求

お客さま本位の業務運営に関する適切性の検証とその枠組み

当社グループでは、「お客さま本位の業務運営」について検証・評価する枠組み(下図①内の枠組み)に加え、これら全体の状況について、業務監査部門による「『お客さま本位の業務運営』に関する内部監査」を通じ、検証・評価をしています(下図②内の枠組み)。

この枠組みにより、お客さまにふさわしい金融商品・サービスの提供等を通じ、最善の利益を提供できる体制を整えています。



2.利益相反の適切な管理

利益相反の適切な管理体制

利益相反とは、当社グループとお客さまとの間、および当社グループのお客さま相互間において、利害の対立や競合等により、お客さまの利益が不当に害される状況をいいます。

当社グループでは「利益相反管理方針」を定めて、お客さまの利益を不当に害するおそれのある取引等を適切に管理しています。

当社グループの利益相反管理に関しては、「利益相反管理方針」を当社ホームページに公表しています。

適切な利益相反管理のため、利益相反管理統括部署を設置し、対象取引の特定および管理を行っています。

利益相反管理方針に基づく管理の実施

「利益相反管理方針」に従って、利益相反取引等に該当する恐れのある取引等が含まれると判断した場合は、当該取引等を特定・類型化し、あらかじめ定めた管理方法により適切に管理しています。

金融商品・サービスの担当部署は、必要に応じて、利益相反の管理状況を検証・評価し、適切に利益相反管理統括部署に報告しています。

利益相反管理統括部署は担当部署の管理状況について検証・評価のうえ、必要に応じて適切に経営宛報告しています。

3.手数料等の明確化

手数料等の重要な情報をご提供する際に使用する資料の整備

お客様にご負担いただく手数料その他の費用には、購入時、保有期間中、解約時にかかるものがあります。それらが、どのようなサービスに関するものなのかを含め、お客様にとって分かりやすくかつ丁寧に説明しています。手数料等の重要な情報については、重要情報シートや契約締結前交付書面、目論見書等によりご確認いただけます。

十六銀行においては投資信託の購入手数料が、十六TT証券においては株式等委託手数料および投資信託の購入手数料が、窓口でのご購入に比インターネットバンキング経由でご購入いただく方が、割引により低くなるように設定しており、提案・販売時にご説明する他、ホームページにも公表しています。

十六銀行

投資信託ラインナップ

保険パンフレット

十六TT証券

十六TT証券ホームページ

4.重要な情報の分かりやすい提供



重要な情報をご提供する際に使用する資料の整備

お客さまの知識や投資経験、投資目的を踏まえて、お客さまが適切に金融商品・サービスを選択できるよう、お取引に関する重要な情報について、重要情報シートを制定し、各種販売用資料等を合わせて商品ごとに比較しながら情報提供をしています。重要情報シート(個別商品編)は、当社グループで取扱いの投資信託、外貨建一時払保険、およびファンドラップにて導入しています。

なお、当社グループで取扱いしているパッケージ化商品は、ファンド・オブ・ファンズ形態の投資信託、外貨建一時払保険、ファンドラップとなります(※パッケージ化商品とは複数の金融商品を組み合わせた商品性であり、個別の商品でご検討いただくことも可能です)。ファンドラップはお客さまのお考えに合わせて、専門の投資運用業者が運用する投資一任サービスであり、お客さまが個別に投資判断をするものとは異なります。

十六銀行 十六TT証券

重要情報シート(金融事業者編)

This screenshot shows the 'Important Information Sheet (Financial Business Edition)' for Juro Bank and Juro Securities. It is divided into four main sections: 1. Overview of the company and its services, 2. A table of services and their features, 3. Details on the Juro Group's risk management and compliance, and 4. Contact information for various departments.

重要情報シート(個別商品編)

This screenshot shows the 'Important Information Sheet (Individual Product Edition)' for the Juro Group's investment services. It includes a detailed introduction to the services, a table of product types and their characteristics, and specific information regarding the investment management and risk management of the products.

This screenshot provides a closer look at the 'Investment Management' section of the Individual Product Edition. It details the investment strategy, the role of the investment manager, and the risk management measures in place to protect the investor's interests.

This screenshot provides a closer look at the 'Risk Management' section of the Individual Product Edition. It outlines the various risks associated with the investment products and the measures taken to identify, assess, and mitigate these risks.

4.重要な情報の分かりやすい提供

重要な情報をご提供する際に使用する資料の整備

お客さまに、投資目的等に応じた類似の金融商品について各種商品の違いや特徴等を十分にご理解いただき、最適な金融商品をお選びいただけるように、商品の特徴やリスクの高低等の重要な情報を比較しながら説明します。

外貨建一時払保険をご検討のお客さまには、類似する運用効果を持つ幅広い商品と比較することができるツールを使用し、分かりやすい情報の提供に努めています。



ライフプランサポートガイド

外貨建一時払保険と金融商品の概要比較シート

お客さまに合った商品を選んでみましょう

日常生活で使うお金 | 目的を明確にできるお金 | 当面使う予定のないお金

「つみたて」貯蓄 | 「ほろも」貯蓄 | 「たのむ」(おやつ)貯蓄 | 「のこす」貯蓄 | 「たのむ」(貯蓄)

元本戻したい | 大きくなる | 教育・結婚・住宅資金 | シンパシ | 万が一の備え | 教育資金 | 教育資金 | 教育資金

定期預金 | 定期預金

円建債券(公債) | 外貨預金 | 外貨建債券 | 投資信託 | ファンドラップ | 生命保険

運用方針のイメージ | 期間の目安 | 購入方法 | 主なリスク | 購入時/解約時 | 保有期間中/解約時 | 資金性/解約時 | コストイメージ

円建債券(公債) | 外貨預金 | 外貨建債券 | 投資信託 | ファンドラップ | 生命保険

運用方針のイメージ | 期間の目安 | 購入方法 | 主なリスク | 購入時/解約時 | 保有期間中/解約時 | 資金性/解約時 | コストイメージ

円建債券(公債) | 外貨預金 | 外貨建債券 | 投資信託 | ファンドラップ | 生命保険

運用方針のイメージ | 期間の目安 | 購入方法 | 主なリスク | 購入時/解約時 | 保有期間中/解約時 | 資金性/解約時 | コストイメージ

外貨建一時払保険をお考えのお客さまへ

	円建債券(公債)	外貨預金	外貨建債券	投資信託	ファンドラップ	円建生命保険	外貨建生命保険
運用方針のイメージ	自分で物別して運用する	自分で物別して運用する	自分で物別して運用する	自分で物別して運用する	運用は任せたい	自分で保険商品を決める	自分で保険商品を決める
期間の目安	2年～10年程度	1年～5年程度	1年～10年程度	数年～無期限	数年～無期限	3年～一生涯	5年～一生涯
購入方法	一括	一括/積立	一括	一括/積立	一括	一括/積立/掛け捨て	一括/積立
主なリスク	金利変動	為替変動	為替変動	市場変動	市場変動	死亡リスク	死亡リスク
購入時/解約時	—	加付手数料 (積立によって異なります)	加付手数料 (積立によって異なります)	購入手数料 (0%～3%)	—	加付手数料 (0%～4.5%)	加付手数料 (0%～4.5%)
保有期間中/解約時	—	—	—	—	—	—	—
資金性/解約時	中途資金取崩 (個人向け国債の場合)	加付手数料 (積立によって異なります)	加付手数料 (積立によって異なります)	—	—	—	—
コストイメージ	—	—	—	—	—	—	—

商品特徴

人と、地域と、未来をむすぶ
16FG 十六銀行

4.重要な情報の分かりやすい提供

重要な情報をご提供する際に使用する資料の整備

仕組預金は、預金(円定期預金・外貨定期預金)と為替特約を組み合わせた商品であり、為替相場の変動による影響の程度および商品内容が異なることから、仕組預金をご検討のお客様には、外貨預金と比較した場合の商品の複雑性を理解いただけるよう、お客様が商品選択をする際に容易に比較できる資料を用いて丁寧に説明をしています。

また、本商品を契約する際は、仕組みやリスク等を十分に理解され、ご意向に基づいた契約である旨を確認させていただき、確認書にご署名をいただいています。

十六銀行

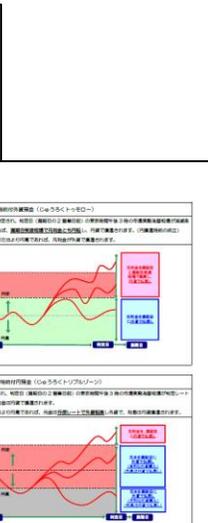
外貨定期預金・仕組預金のご案内

株式会社 十六銀行

平素より格別のご愛顧を賜り、誠にありがとうございます。
当行の外貨預金・仕組預金について下記のとおりご案内申し上げます。商品詳細につきましては、お電話またはお問い合わせいただき、お問い合わせください。
下記以外の商品等の詳細については取扱説明書・契約締結前交付書等によりご確認ください。

商品	＜外貨定期預金＞		＜仕組預金＞	
	＜外貨定期預金＞	＜外貨定期預金＞	＜仕組預金＞	＜仕組預金＞
商品	①②③④⑤⑥⑦⑧⑨⑩⑪⑫⑬⑭⑮⑯⑰⑱⑲⑳㉑㉒㉓㉔㉕㉖㉗㉘㉙㉚㉛㉜㉝㉞㉟㊱㊲㊳㊴㊵㊶㊷㊸㊹㊺㊻㊼㊽㊾㊿	①②③④⑤⑥⑦⑧⑨⑩⑪⑫⑬⑭⑮⑯⑰⑱⑲⑳㉑㉒㉓㉔㉕㉖㉗㉘㉙㉚㉛㉜㉝㉞㉟㊱㊲㊳㊴㊵㊶㊷㊸㊹㊺㊻㊼㊽㊾㊿	①②③④⑤⑥⑦⑧⑨⑩⑪⑫⑬⑭⑮⑯⑰⑱⑲⑳㉑㉒㉓㉔㉕㉖㉗㉘㉙㉚㉛㉜㉝㉞㉟㊱㊲㊳㊴㊵㊶㊷㊸㊹㊺㊻㊼㊽㊾㊿	①②③④⑤⑥⑦⑧⑨⑩⑪⑫⑬⑭⑮⑯⑰⑱⑲⑳㉑㉒㉓㉔㉕㉖㉗㉘㉙㉚㉛㉜㉝㉞㉟㊱㊲㊳㊴㊵㊶㊷㊸㊹㊺㊻㊼㊽㊾㊿
特約	ありません	ありません	ありません	ありません
メリット	① 為替相場の変動によりお受け取りの外貨円換算額が増えること、当初外貨預金利率が低くなることによる金利差の発生(※)	① 外貨定期預金に成立した場合、円換レートが有利になります。	① 外貨定期預金に成立した場合、為替特約が成立し、為替相場の変動により、当初外貨預金利率が高くなることによる金利差の発生(※)	① 外貨定期預金に成立した場合、為替特約が成立し、為替相場の変動により、当初外貨預金利率が高くなることによる金利差の発生(※)
デメリット	① 外貨預金には為替相場の変動により、お受け取りの外貨円換算額が減少すること、当初外貨預金利率が高くなることによる金利差の発生(※)	① 外貨定期預金に成立した場合、円換レートが不利になります。	① 外貨定期預金に成立した場合、為替特約が成立し、為替相場の変動により、当初外貨預金利率が高くなることによる金利差の発生(※)	① 外貨定期預金に成立した場合、為替特約が成立し、為替相場の変動により、当初外貨預金利率が高くなることによる金利差の発生(※)
預金保障	① 預金保障制度の対象外です。	① 預金保障制度の対象外です。	① 預金保障制度の対象外です。	① 預金保障制度の対象外です。

※ ①の欄は、お客様が商品選択を行う際の参考資料であり、必ずしも特約の商品が有利なものであるものではありません。
※ ①以外の欄は、商品説明書に記載されているとおりです。また、為替特約の成立条件やリスク等については取扱説明書・契約締結前交付書等によりご確認ください。



特約付き外貨預金(1つフロー) 契約締結前交付書面

この商品をご契約いただくには、以下の事項を十分に読み取ってください。

① 特約付き外貨預金(1つフロー)とは、外貨定期預金での運用に円換特約(通貨オプション)が付与されている商品です。お預入れ時(為替相場が円換特約の適用となる市場相場)に円換特約(通貨オプション)が適用され、為替相場が円換特約の適用となる市場相場(為替相場)で、満期日に外貨を円換して円換特約が適用されていますが、約定日の為替相場が円換特約で定められた円換特約の決済条件(レート)以下、決済条件(レート)以上または決済条件(レート)より高い場合は、円換特約は決済され、外貨のままでお受け取りとなります。

② 円換特約の約定日は、満期日の2営業日前です。約定日の東京時間午後3時時点の市場相場が適用され、決済条件(レート)を設定し、約定時点の市場相場が為替相場、決済条件(レート)と同一、または円換の場合は、円換特約は決済し外貨でのお受け取りとなります。市場相場が為替相場、決済条件(レート)より円換の場合は、円換特約が成立し、円換でお受け取りとなります。

③ お預入れ方法は、外貨(同一通貨)からの一括預入に限ります。直接円貨からお預入れすることはできません。

④ 本商品には為替変動リスクがあります。円換特約が成立し、円換でお受け取りになる場合、満期日における外貨円換率が高ければ、お預入れの元本外貨を円換するリスクがあり、元本割れが生じる可能性があります。外貨でお受け取りとなる場合は、お受け取り外貨額がお預入れ時のお預入れ外貨額を下回ることはあります。

⑤ また、円換でお受け取りになる場合、満期日の市場相場が為替相場が満期日市場相場より円換であっても、円換レート(為替差)を受けることはできません。

⑥ なお、お申込みの欄および商品説明書に記載されているとおり、当行が中心を擔いながら、お預入れの市場相場は、お預入れの日(円換)に適用されます。換算率をお受け取りいただく場合があり、この場合、換算率から換算率を差し引いた金額がご預入れの元本外貨額より下回る(元本割れとなる)可能性があります。

⑦ 金利・各種レート等の預入条件は市場相場等により決定します。また、市場相場によってはお受け取りできない場合も発生します。

※ 本商品のメリット・デメリット(概算)について

① 円換特約が成立し、満期日の市場相場が為替相場が満期日市場相場より円換の場合、お預入れ時(市場相場)に有利な円換(円換)として円換特約が適用されます。

② 円換特約が成立した場合、満期日の市場相場が為替相場が満期日市場相場より円換であっても、その円換レート(為替差)を受けることはできません。

③ また、円換特約が成立した場合、満期日時から外貨を預入された際の適用が為替相場(満期日市場相場)より円換であった場合、為替相場が為替相場より円換である場合があります。

② 通貨オプションの取扱いについて

① 預入通貨：円換の場合
満期日の市場相場が為替相場が円換に有利な場合は通貨オプションの決済額が為替相場の差額(為替差)となり、有利な場合があります。

通貨オプションの取扱い	3ヶ月前	6ヶ月前	12ヶ月前
円換特約	-0.7800	-0.8210	-0.4900
円換特約	-0.7800	-0.8210	-0.4900
円換特約	-0.7800	-0.8210	-0.4900

② 預入通貨：円換の場合
満期日の市場相場が為替相場が円換に有利な場合は通貨オプションの決済額が為替相場の差額(為替差)となり、有利な場合があります。

通貨オプションの取扱い	3ヶ月前	6ヶ月前	12ヶ月前
円換特約	-0.42	-0.547	-0.291
円換特約	-0.74	-0.200	-0.640
円換特約	-0.100	-0.377	-0.650

③ 預入通貨：円換の場合
満期日の市場相場が為替相場が円換に有利な場合は通貨オプションの決済額が為替相場の差額(為替差)となり、有利な場合があります。

通貨オプションの取扱い	3ヶ月前	6ヶ月前	12ヶ月前
円換特約	-0.530	-0.584	-0.120
円換特約	-0.902	-0.1884	-0.220
円換特約	-0.100	-0.424	-0.320

④ 本商品の取扱いに関するお問い合わせ先
【お預入れ時のお受け取り】
お預入れの日(円換)に適用されます。換算率をお受け取りいただく場合があり、この場合、換算率から換算率を差し引いた金額がご預入れの元本外貨額より下回る(元本割れとなる)可能性があります。

⑤ 本商品の取扱いに関するお問い合わせ先
【お預入れ時のお受け取り】
お預入れの日(円換)に適用されます。換算率をお受け取りいただく場合があり、この場合、換算率から換算率を差し引いた金額がご預入れの元本外貨額より下回る(元本割れとなる)可能性があります。

5. お客さまにふさわしいサービスの提供

金融商品販売後のフォローアップについて

当社グループでは、金融商品・サービスの販売後においても、お客さまに保有いただいている商品の状況や市場の変化に応じ適切にフォローアップを行っています。

今後も、長期的に安心して運用商品をお持ちいただけるよう、きめ細かくフォローアップを行ってまいります。

十六銀行

運用商品をご購入のお客さまに対し、随時フォローアップを行っています。定期的に、商品、ご年齢、運用金額や損益状況などを考慮した一定の基準を設け、お持ちいただいている商品の状況やその内容をご確認いただき、お客さまに寄り添ったフォローアップに努めています。

2024年度は、2024年9月末を基準日とし、該当するお客さまにアフターフォローを実施しました。また、株式や為替の相場が急変するなど、投資環境に大きな変化が生じた際は、適時適切に、正確かつ迅速な情報提供を行っています(2024年8月に株価が大きく下落した際には、臨時のFA会議を開催し、お客さまに対して速やかに情報提供を行いました)。

十六TT証券

お客さまに保有いただいている商品の状況や市況情報についてお伝えするとともに、お客さまの投資に対するご意向などの変化を把握するため、随時フォローアップを実施しています。

また、株価や投資信託の基準価額の下落時、発行体の格下げ時など、一定の条件を設け、お客さまにお持ちいただいている商品の状況や市場の変化に応じ、きめ細やかな情報提供を行っています。

5.お客さまにふさわしいサービスの提供

お客さまに向けての情報提供

当社グループでは、お客さまに金融に関する基礎的な知識を得ていただくための情報提供として、十六銀行では各種セミナーを、十六TT証券では、ホームページ上にて各種セミナーやニュースの配信を実施しています。今後もお客さまの資産形成、資産運用、資産承継に役立つ情報を提供してまいります。

十六銀行 十六TT証券

2025年2月11日に岐阜市で開催した「資産運用フェア2025in岐阜」の様子



5.お客様にふさわしいサービスの提供

ご高齢のお客様に安心してお取引いただくための取組み

十六銀行 十六TT証券

当社グループは、お客様の知識・ご経験を踏まえ、ご高齢のお客様や投資の経験が少ないお客様にとって、わかりやすい情報提供を行ってまいります。ご高齢のお客様に金融商品・サービスの提供を行う場合は、健康状態や理解の状況などを踏まえ、ご意向に沿った提案かどうか営業責任者または内部管理責任者による事前の承認により適切性を確認したうえで、可能な限りご親族の同席を依頼し、または複数日面談するなど慎重にご案内をしてまいります。

また、ご高齢のお客様と判断する基準、お取引の際のルールおよびこれらのルールをチェックする体制を整備しております。さらに、お客様からお寄せいただくご要望や苦情等を踏まえ、これらの基準等の適切性について検証してまいります。

「人生100年時代」に向けた取組み

十六銀行

十六銀行は、2022年10月より信託業務の兼営認可取得に伴い、銀行本体で金銭信託商品および遺言信託・遺産整理業務の取扱いを開始しました。

人生100年時代を安心してイキイキと過ごしていただくため、お客様の老後・終活の不安、お悩みやご家族の想いを商品やサービスを通じてサポートしてまいります。

5.お客様にふさわしいサービスの提供

お客様のライフプランを踏まえた金融商品・サービスを提供する仕組み

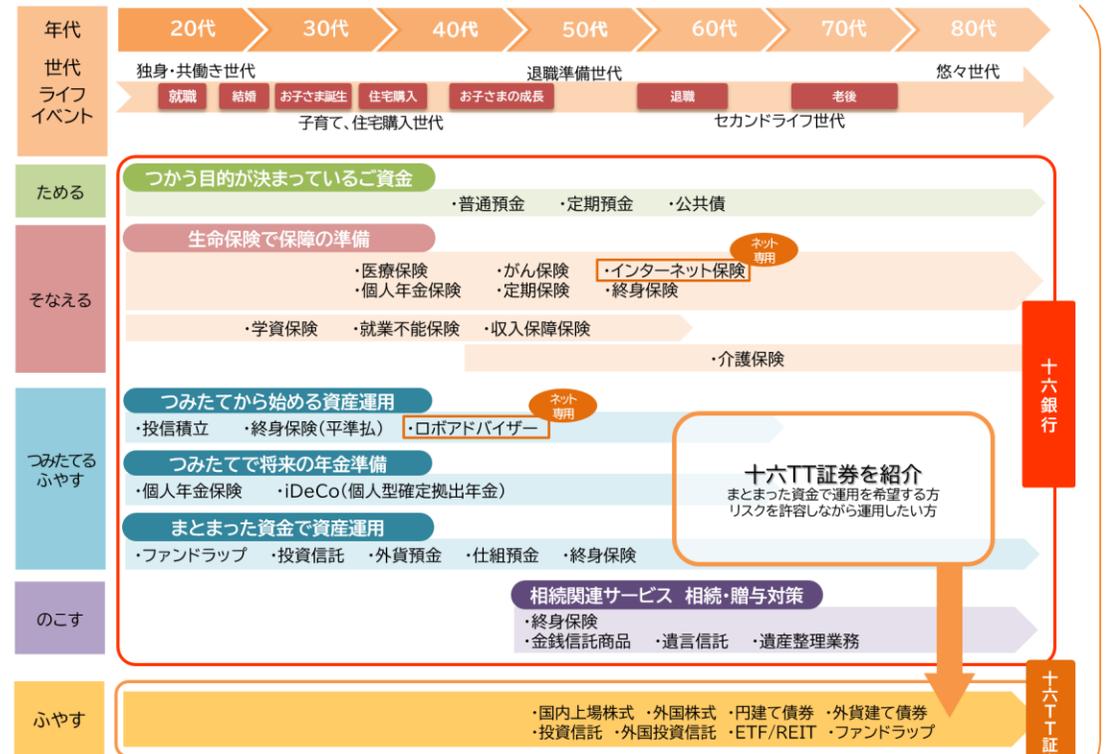
当社グループでは、以下のような資料やツールを用いて、お客様の資産の状況、取引経験、知識、目的およびニーズなどをお伺いしたうえで、お客様の“夢”や“想い”を実現するためのライフプランの設計や資産承継のサポートなどを行っています。

また、各種デジタルツールを用いて、お客様ごとに最適な商品の組み合わせ(ポートフォリオ)なども提案しています。

十六銀行 十六TT証券

【金融商品ラインナップ】 当社ホームページ内

お客様一人ひとりのライフプランを踏まえた金融商品・サービスを選択いただけるよう、年代・世代・ライフイベントと目的別に金融商品をご提供しています。



5.お客さまにふさわしいサービスの提供

お客さまのライフプランを踏まえた金融商品・サービスを提供する仕組み

十六銀行

【ライフプランサポートガイド】

お客さまと一緒にライフプランを考えるために作成した総合冊子です。各種ライフイベントごとの支出の目安などを掲載しており、世代別の資産づくりのポイントを分かりやすくご案内しています。

【想いをつなげる 相続・資産承継】

お客さまの様々な“悩み”や“想い”に向き合い「相続」について考えるべきポイントとその課題を解決する方法をサポートします。



5.お客様にふさわしいサービスの提供

お客様のライフプランを踏まえた金融商品・サービスを提供する仕組み

十六銀行

十六銀行では、ウェルスアドバイザー社の「Wealth Advisor(ウェルスアドバイザー)」という資産運用アドバイスツールを使用し、預貯金や投資信託、生命保険など保有資産全体の構成比率を確認しながら、ライフプランにおける目標を達成するために、お客様のご意向に沿った資産運用提案の高度化を実現しています。

- ロボアドバイザーを活用した意向把握により、理想のポートフォリオと現在のポートフォリオとの一致度が確認でき、リバランスのご提案も行います。
- お客様のライフプランにおいて、将来のライフイベントからご資金が必要になるシーンをイメージしていただき、資金準備についてご相談を承っています。

【Wealth Advisor(ウェルスアドバイザー)】

The screenshots illustrate the Wealth Advisor tool's workflow:

- 総資産ポートフォリオの現状**: Overview of the current total asset portfolio with a pie chart showing the distribution of funds.
- ロボアドバイザーによる意向把握**: A step-by-step questionnaire (STEP 1-4) to understand the user's goals and preferences for asset allocation.
- リバランスのご提案**: A comparison of the current portfolio (16% rebalancing rate) against the target portfolio (30% rebalancing rate) to identify needed adjustments.
- ライフプランシミュレーション結果**: A detailed cash flow projection table from 2022 to 2032, showing income, expenses, and savings for different life stages.

項目	2022年	2023年	2024年	2025年	2026年	2027年	2028年	2029年	2030年	2031年	2032年
収入合計	547	571	571	571	571	571	571	561	561	561	561
支出	276	276	276	276	276	276	276	276	276	276	276
貯蓄	120	120	120	120	120	120	120	132	132	132	132
年終貯蓄	55	59	60	58	58	58	58	58	58	58	58
年終現金	12	42	37	30	30	30	30	30	30	30	30
年終投資	1,005	1,077	1,119	1,082	1,072	1,062	1,052	1,109	1,163	1,213	1,213

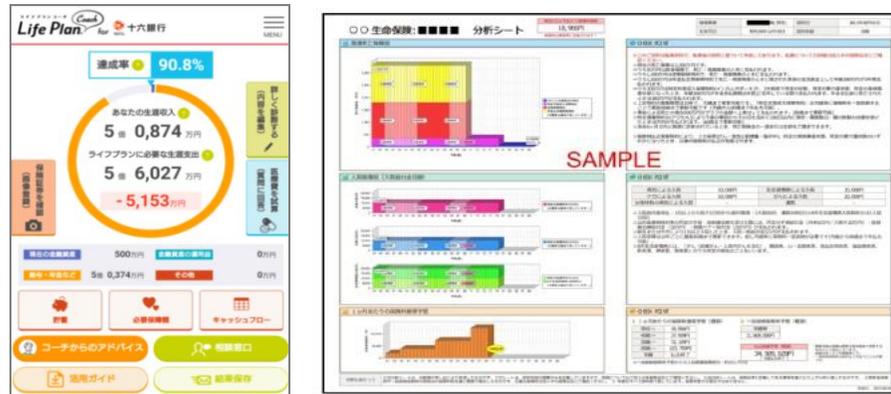
5.お客さまにふさわしいサービスの提供

お客さまのライフプランを踏まえた金融商品・サービスを提供する仕組み

十六銀行

【Life Plan Coach(ライフプランコーチ)】

十六銀行のホームページからご利用いただける「Life Plan Coach(ライフプランコーチ)」では、お客さまのライフプランをもとに必要な保障額などを算出し、現在ご加入中の保険が適切かを判断することができます。また、診断内容をもとにした相談予約も承っています。



【公的年金受給額試算ツール】

お客さま情報を入力いただき、「ねんきん定期便」をカメラで撮影するだけで、簡単にお客さまの公的年金受給額の目安を試算でき、将来の給付額を把握することができます。

また、詳細をグラフで分かりやすくお客さまにご案内しています。



5.お客さまにふさわしいサービスの提供

多様なニーズにお応えする商品ラインナップの整備

お客さまのライフプランに基づく投資可能期間や、お客さまごとの投資経験の違い、市場動向等によるお客さまの多様なニーズにお応えするため、幅広い商品を取り揃えてまいります。

投資信託ラインナップ(2025年3月末)

十六銀行

カテゴリ	取扱商品数	取扱商品比率
国内債券	2	1%
国内株式	14	10%
海外債券	24	17%
グローバル	17	-
先進国	0	-
新興国	3	-
ハイイールド	4	-
海外株式	43	30%
グローバル	31	-
先進国	7	-
新興国	5	-
国内REIT	2	1%
海外REIT	8	6%
バランス型	21	15%
つみたて投資枠専用	26	18%
その他	3	2%
合計	143	100%

十六TT証券

取扱商品数	取扱商品比率
0	0%
32	19%
26	16%
0	-
8	-
7	-
11	-
75	45%
9	-
51	-
15	-
3	2%
9	5%
9	5%
0	0%
12	7%
166	100%

生命保険商品ラインナップ(2025年3月末)

十六銀行

カテゴリ(一時払)	通貨	取扱商品数	取扱商品比率
定額年金	円貨建・外貨建	4	18%
定額終身	円貨建	2	9%
	外貨建	5	23%
終身介護	円貨建・外貨建	6	27%
	円貨建	1	5%
	外貨建	2	9%
	円貨建・外貨建	2	9%
合計		22	100%
カテゴリ(平準払)	通貨	取扱商品数	取扱商品比率
定額年金	円貨建	1	3%
定額終身	外貨建	3	10%
	円貨建	3	10%
介護	外貨建	4	13%
	円貨建	2	6%
定期	円貨建	1	3%
収入保障	円貨建	1	3%
就業不能	円貨建	1	3%
医療	円貨建	7	23%
がん	円貨建	7	23%
学資	円貨建	1	3%
合計		31	100%

5.お客さまにふさわしいサービスの提供

多様なニーズにお応えする商品ラインナップの整備

多様化するお客さまのニーズにお応えできるよう商品ラインナップの整備をはかっています。

商品ラインナップの考え方 **十六銀行** 十六TT証券

お客さまお一人ひとりの資産の状況、取引経験、知識、目的、ニーズおよびライフプランなどを踏まえ、“夢”や“想い”を実現するための最適な金融商品をご選択いただけるよう、幅広いラインナップを整備しています。

金融商品の選定にあたっては、内外環境やお客さまのニーズの変化等を踏まえ、お客さまに一層ご満足いただけるラインナップになるよう、類似する複数の商品の運用実績や費用などを外部機関の評価も踏まえ、総合的に検討・判断しております。

ラインナップの見直しについては、中長期的なマーケット動向、商品の運用実績等に対する外部機関による評価、商品組成会社における運用体制や購入されたお客さまへのサポート体制等を検証、評価することにより実施しています。

金融商品の選定およびラインナップの見直しについては、各種チェックリストに基づいて検証するなど、適切に検証を行うためのプロダクトガバナンスの体制整備に努めています。

※十六TT証券では、金融商品の組成に携わっていません。

金融商品・サービスを選定する際にチェックしていること

金融商品・サービスの仕組みの複雑さを踏まえ、重要な情報をお客さまに誤解なくお伝えできるか

商品提供会社の支援体制(勉強会支援・相談・フォロー等)

金融商品・サービスの基本的な利益・損失その他のリスク等(運用実績)

各種費用

販売想定顧客のニーズおよび適合性、投資環境との整合性

関係法令等への適法性

5.お客さまにふさわしいサービスの提供

多様なニーズにお応えする商品ラインナップの整備

商品導入プロセスと導入後の管理について

十六銀行

<p>導入プロセス</p>	<p>営業店を通じて得たお客さまのニーズや社会トレンドと自社の商品ラインナップを比較し、商品提供会社から商品アイデアを募り、外部評価機関の評価等も参考にしながら、商品を選定します。商品改廃担当部署での商品選定後、複数部署により構成される「商品・サービス品質改善会議」において当該商品導入の妥当性や必要性、商品説明に関するリスク、販売員への勉強会における指導ポイント等について第三者の目線で各種議論を行い、導入要否を検証します。</p> <p>その後、経営陣の関与のもと、業務決裁を経て導入が決定され、全販売員が新商品の勉強会に参加し、これが確認できた後、販売を開始します。</p>
<p>導入後の管理</p>	<p>お客さまのご利用状況や、商品提供会社の販売支援状況、外部評価機関の評価等を鑑み、商品ラインナップ内の代替性なども考慮の上、改廃を検討し、その結果をホームページ上で公表しています。</p>

十六TT証券

<p>導入プロセス</p>	<p>営業店を通じて得たお客さまのニーズや社会トレンドと自社の商品ラインナップを比較し、商品提供会社から商品アイデアを募り、商品を選定します。当該商品の運用実績や投資信託運用会社における商品管理体制、商品の各種リスク、合理的根拠適合性などについて商品コンプライアンス部会にて議論します。</p> <p>その後、商品検討会議での検証、新商品の勉強会等を経て、販売を開始します。</p>
<p>導入後の管理</p>	<p>導入商品の運用状況、販売状況、投資信託運用会社の販売支援体制などから、お客さまに最適な商品の提供ができているかを検証します。</p>

5.お客さまにふさわしいサービスの提供

非対面サービスの充実に向けた取組み

従来の対面によるサービスから、非対面でもお客さまのご要望にお応えできるよう、非対面(来店不要・印鑑不要)サービスの充実をはかっています。今後もお客さまのニーズを起点として、金融商品・サービスの品質向上に努めてまいります。

十六銀行

【口座開設アプリ(投資信託口座開設機能)】

普通預金口座をお持ちで、新たに投資信託口座を開設する場合にご利用いただけます。投資信託の口座開設と同時にNISAのお申し込みができます。

※お申し込みには、所定の条件がございます。

詳しくは、アプリまたは、ホームページにてご確認ください。

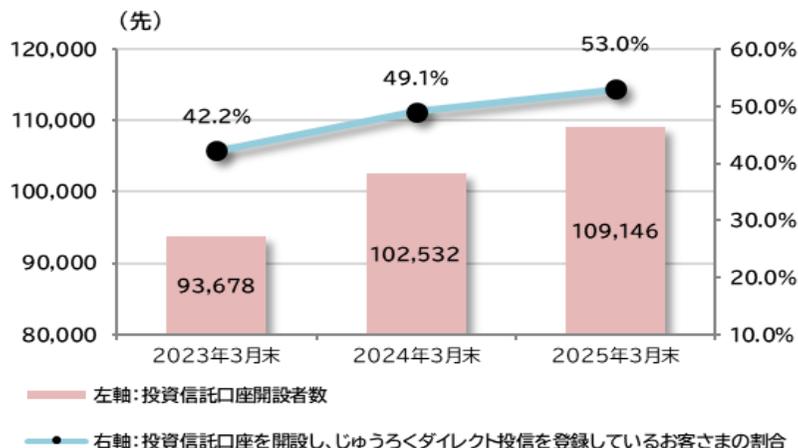


【じゅうろくダイレクト(インターネットバンキング)】

投資信託の購入時手数料は、インターネットバンキング経由でご購入いただく方が低くなるよう設定しており、ホームページにも公表しています。

じゅうろくダイレクトの投資信託登録者数は年々増加しています。

<投資信託口座を開設し、じゅうろくダイレクト投信を登録しているお客さまの割合>



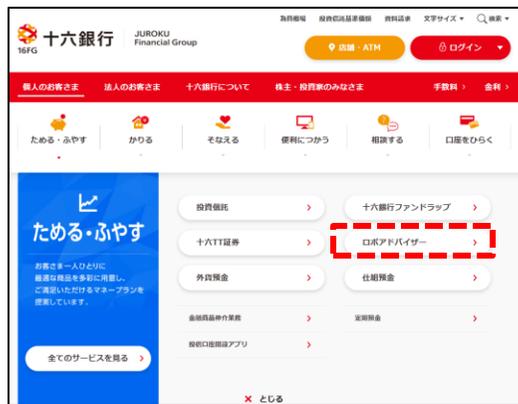
5.お客様にふさわしいサービスの提供

非対面サービスの充実に向けた取組み

十六銀行

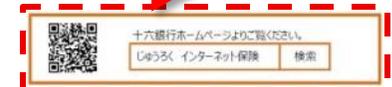
【ロボアドバイザー】

高度な知識が無くても、スマートフォンやパソコンで、どなたでも簡単に資産運用が始められます。「WealthNavi for 十六銀行」はウェルスナビ株式会社が、「THEO+十六銀行」は株式会社お金のデザインが、十六銀行のお客さま向けに提供するサービスです（十六銀行が提供するサービスではございません）。



【インターネット保険】

お客さまご自身が十六銀行のホームページを経由して、保険のお見積りからお申込手続までインターネットで完結できる生命保険商品です。インターネットからお申込可能な商品は、医療保険2商品、特定疾病保険2商品、がん保険2商品です。



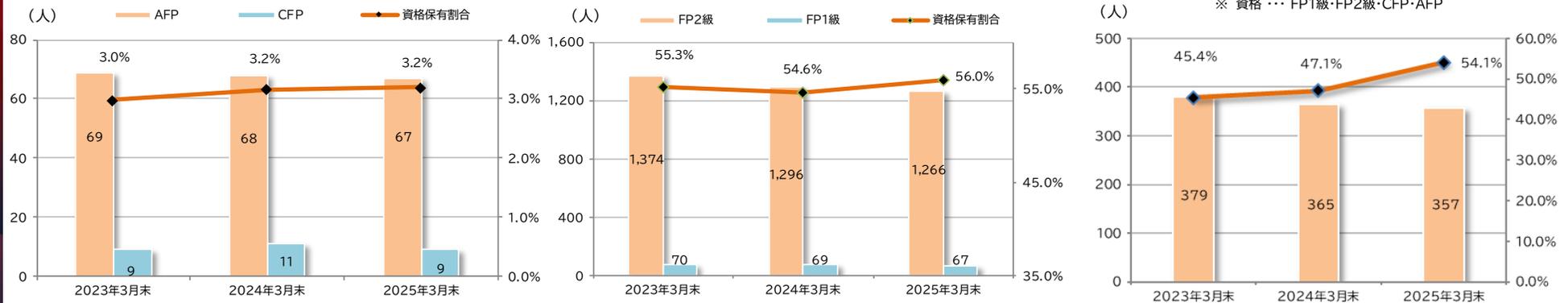
6. 役職員に対する適切な動機づけの枠組み

コンサルティング力向上に向けた取組み

多様化するお客さまのニーズに対して、質の高いコンサルティングを実践するため、教育、研修等のほかに、専門資格取得の推奨等を通じて、専門性の高い人材を育成してまいります。

意識や行動のChange(変革)につながる研修の実施に加え、主体的かつ継続的に自己啓発にChallenge(挑戦)し、研修や自己啓発による学びの効果を最大限発揮するため、お客さまとのCommunication(相互信頼)関係を構築することにより、地域社会から必要とされる人材を育成してまいります。

十六銀行 十六TT証券



※資格保有割合は、十六フィナンシャルグループの全社員に対する各資格保有者の比率

※預り資産担当者は、十六銀行でFA(ファイナンシャルアドバイザー)に任命された社員

※CFP資格は、世界25ヶ国・地域で導入されている世界共通水準の資格で、高度な知識とスキルを持ち、専門家としての確固たる倫理と経験を備えたFPに与えられる資格です。

※AFP資格は、専門家として必要な知識を持ち、顧客に対して適切はアドバイスを提供できるFPに与えられる資格で、日本FP協会が独自に認定しています。

6. 役職員に対する適切な動機づけの枠組み

評価体系のポイント

当社グループは『存在意義＝パーパス』である「お客さま・地域の成長と豊かさの実現」を具現化するために、私たち役職員が持っている、生まれ育ったこの地域に貢献したいという共通の想いに基づき、顧客接点強化による課題・ニーズ解決に資する活動を評価する制度を定め、お客さま本位の業務運営を支援するための体制を整えています。

十六銀行

- ・「お客さま・地域の成長と豊かさの実現」のため、役職員が共有すべき価値観および行動軸として「サステナブル・コミット(営業店活動評価)」を定め、営業店の“プロセス”や“活動内容”を評価する手法を採用しており、役職員がお客さま本位の活動を意識して行動し、より高いレベルでのコンサルティングを通じて良質なサービスが提供できるような評価体系を整えています。
- ・具体的な資産形成・資産運用・資産承継に関する活動評価項目として、以下の2点が含まれています。

■お客さまの生涯取引の実現に向けたコンサルティング営業や幸せにつながる各種提案の実践

<具体的な評価基準> 中長期的な資産運用の必要性を認識し、取引基盤拡充に向けた資産形成支援に努めている など

■多様化・複雑化する相続・資産承継ニーズに最適なソリューションを提供し、課題解決につなげる

<具体的な評価基準> 幅広い信託商品・サービスを活用した課題解決型の相続・資産承継のコンサルティング営業を行っている など

十六TT証券

- ・十六TT証券は、営業部店を評価する項目に「フィデューシャリー・デューティー項目(FD項目)」を設けています。この「FD項目」では以下の点を評価しています。

お客さまの損益状況

お客さまの損益状況(実現損益、含み損益)が会社全体の平均値と比べて高い場合プラス評価、低い場合マイナス評価としています。

お客さまとの面談状況

お客さまへのフォロー状況などを評価しており、例えば、未面談がある場合、マイナスの評価となります。お客さまフォローの重要性を評価項目に入れています。

行動管理

お客さま満足度の向上に向けた活動を総合的に評価します。

内部管理

お客さま本位の業務運営にそぐわない行動や、証券事故の状況などについて評価します。



<参考>比較可能な共通KPI

2024年度

【参考】 比較可能な共通KPI

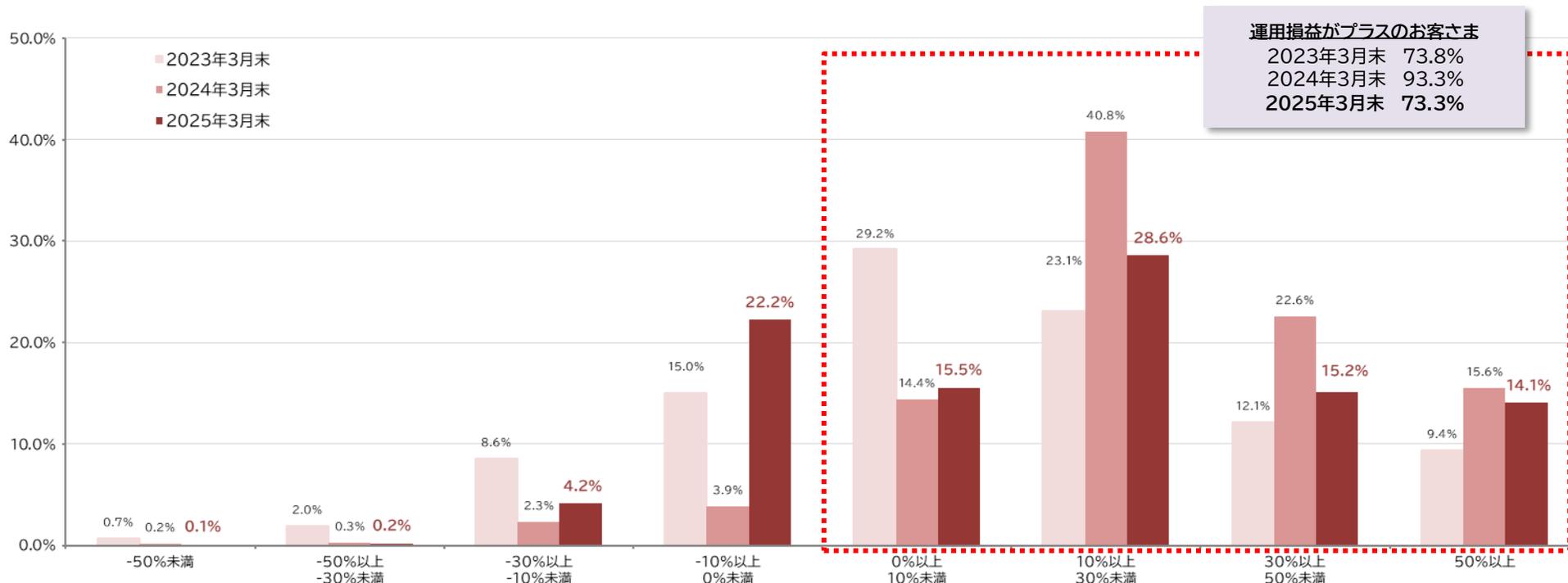
運用損益別顧客比率

共通KPI

投資信託・ファンドラップを保有しているお客さまについて、毎年3月末時点の運用損益を算出し、運用損益別のお客さま比率を示しています。この指標により、お客さまの運用損益がどのように分布しているかを見ていただけます。今後も「お客さまの最善の利益」を実現するために、継続的な対話に努め、誠実かつ公正に最適な金融商品・サービスの提供に取り組んでまいります。

十六銀行 <投資信託>

2025年3月末時点では73.3%のお客さまが運用損益プラスとなりました。



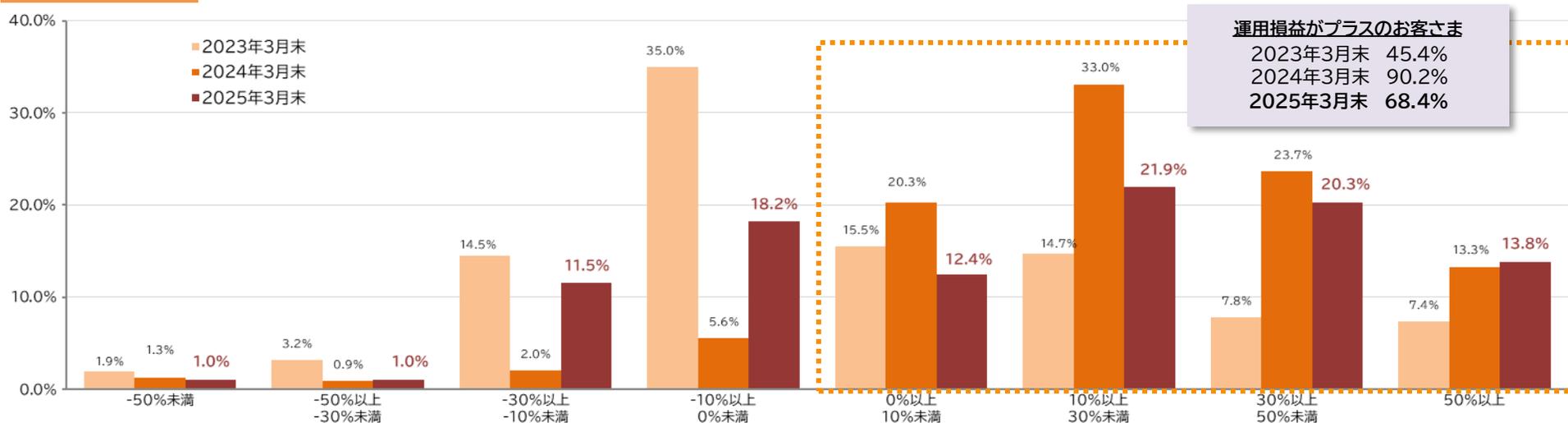
※ 対象のお客さま: 基準日時点で投資信託を保有している個人のお客さま

※ 運用損益: [基準日時点の時価評価金額 + 累計受取分配金額(税引後) + 累計売却金額 - 累計購入金額(消費税込の販売手数料を含む)] ÷ [基準日時点の時価評価金額]

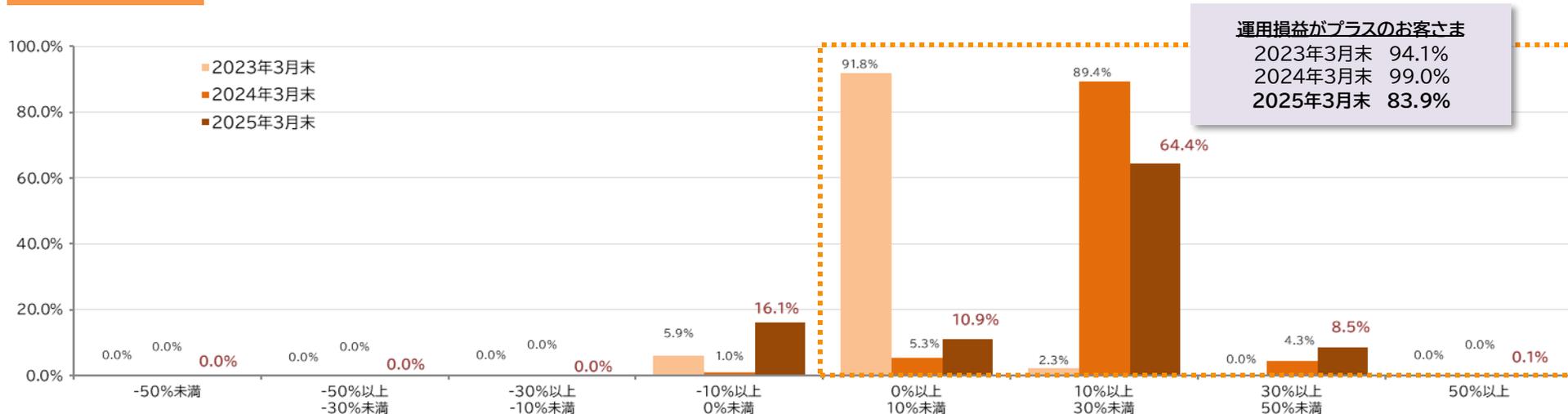
※ 基準日時点までに全部売却・償還された銘柄は対象外 ※ 小数点以下第2位を四捨五入しています

【参考】 比較可能な共通KPI

十六TT証券 <投資信託> 2025年3月末時点では68.4%のお客さまが運用損益プラスとなりました。



十六TT証券 <ファンドラップ> 2025年3月末時点では83.9%のお客さまが運用損益プラスとなりました。



※ 対象のお客さま: 基準日時点で投資信託・ファンドラップを保有している個人のお客さま

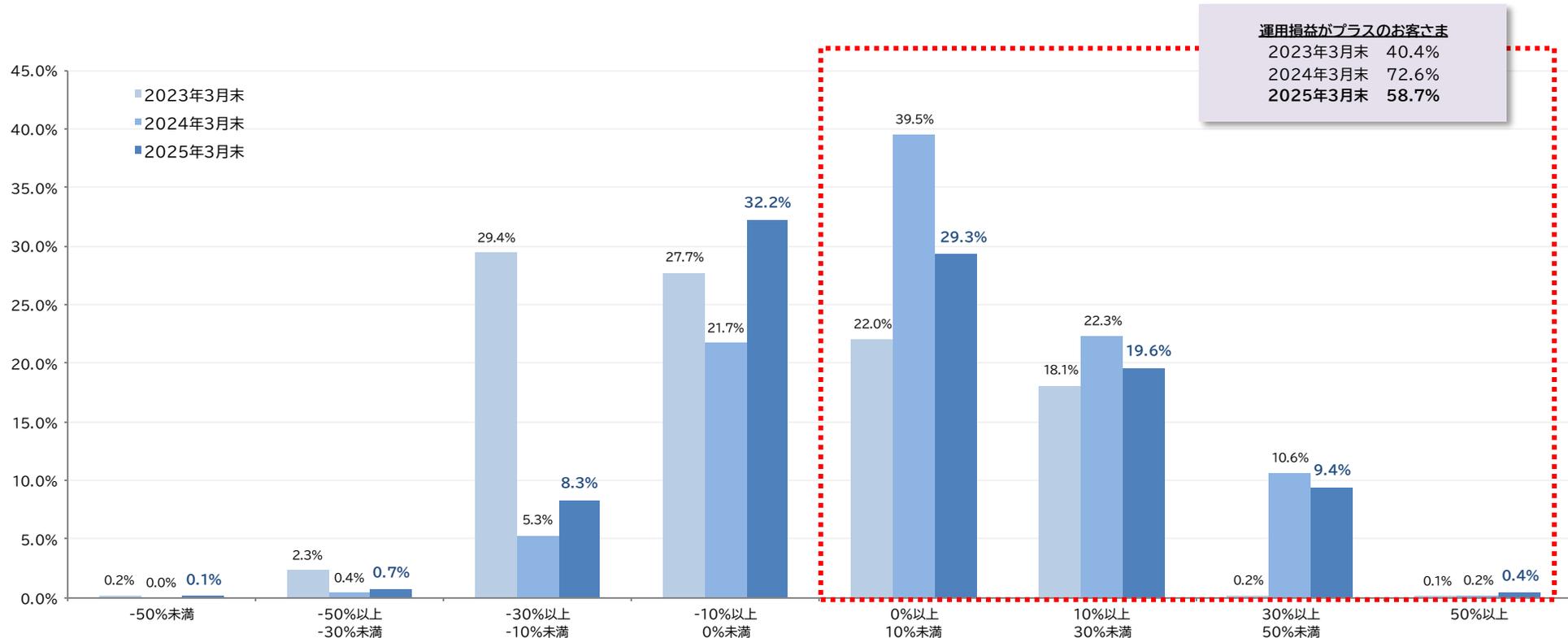
※ 運用損益: [基準日時点の時価評価金額 + 累計受取分配金額(税引後) + 累計売却金額 - 累計購入金額(消費税込の販売手数料を含む)] ÷ [基準日時点の時価評価金額]

※ 基準日時点までに全部売却・償還された銘柄は対象外 ※ 小数点以下第2位を四捨五入しています

【参考】 比較可能な共通KPI

外貨建保険を保有しているお客さまについて、毎年3月末時点の運用損益を算出し、運用損益別のお客さま比率を示しています。この指標により、お客さまの運用損益がどのように分布しているかを見ていただけます（※十六TT証券では外貨建保険の取扱いはございません）。

十六銀行 <外貨建保険> 2025年3月末時点では、58.7%のお客さまが運用損益プラスとなりました。



※ 対象のお客さま: 基準日時点で外貨建一時払保険を契約している個人のお客さま

※ 運用損益: [(基準日時点の解約返戻金額(市場価格調整を反映) + 基準日時点の既支払金額) - 契約時点の一時払保険料(円換算)] ÷ [契約時点の一時払保険料(円換算)]

【参考】 比較可能な共通KPI

投資信託の預り資産残高上位銘柄のコスト・リターン、リスク・リターン

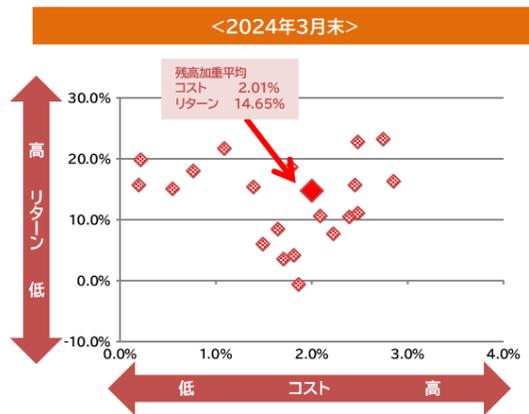
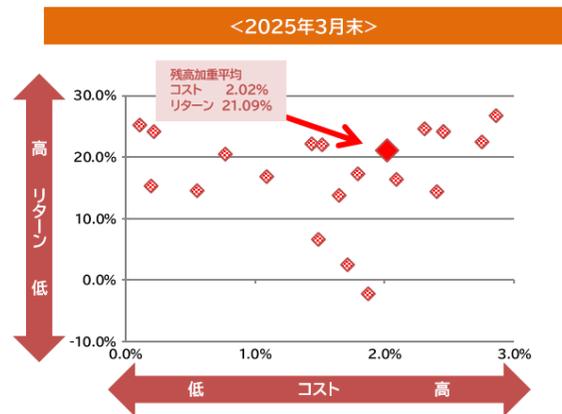
共通KPI

投資信託(設定後5年以上)の預り資産残高上位20銘柄のコストとリターン、リスクとリターンの関係を示した指標です。この指標により、お客さまに対して中長期的にコストやリスクに見合ったリターン実績を持つ商品を提供してきたかどうかを見ることができます。

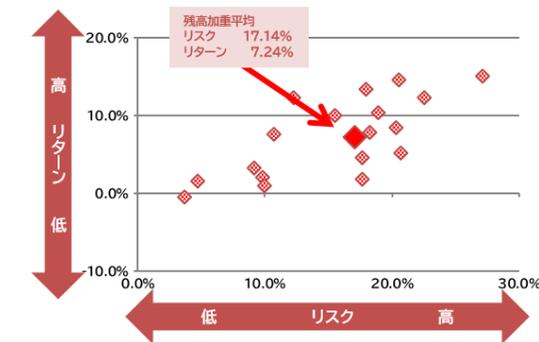
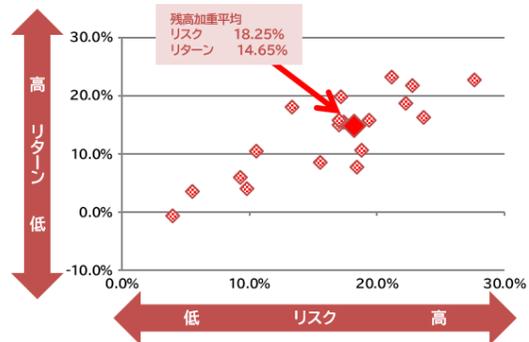
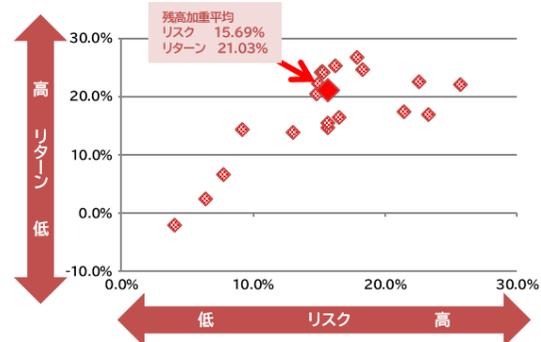
引き続きコストおよびリスクとリターンのバランスの取れた商品の取り扱いを目指してまいります。

十六銀行 <投資信託>

<コスト・リターン>



<リスク・リターン>



【参考】比較可能な共通KPI

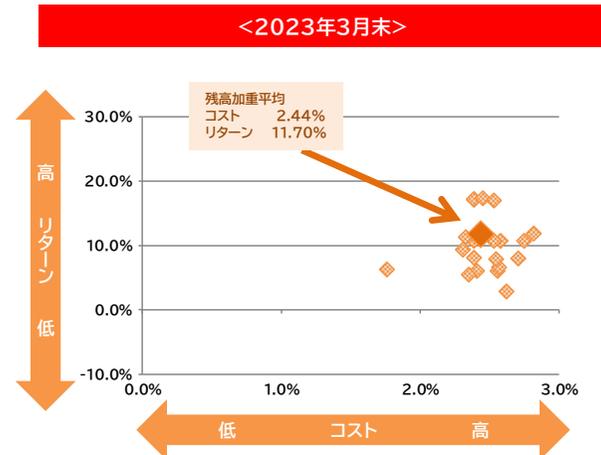
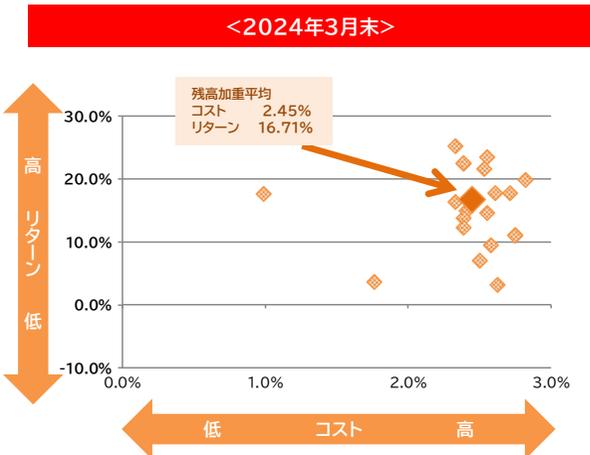
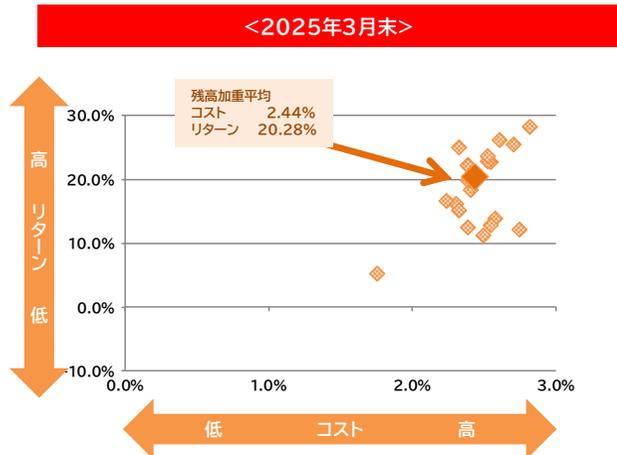
<2025年3月末>					<2024年3月末>					<2023年3月末>				
順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン	順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン	順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	インバスコ世界厳選株式オープン<為替ヘッジなし>(毎月決算型)『愛称:世界のベスト』	2.45	15.12	24.15	1	インバスコ世界厳選株式オープン<為替ヘッジなし>(毎月決算型)『愛称:世界のベスト』	2.45	19.39	15.71	1	インバスコ世界厳選株式オープン<為替ヘッジなし>(毎月決算型)『愛称:世界のベスト』	2.45	20.35	8.45
2	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	1.09	23.26	16.89	2	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	1.09	22.80	21.66	2	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	1.09	20.73	5.16
3	日経225ノーロードオープン	0.55	15.65	14.63	3	日経225ノーロードオープン	0.55	17.03	15.03	3	日経225ノーロードオープン	0.55	17.06	6.68
4	フィデリティ・USリート・ファンドB(為替ヘッジなし)	2.09	16.47	16.45	4	フィデリティ・USリート・ファンドB(為替ヘッジなし)	2.09	18.82	10.56	4	投資のソムリエ	1.87	3.72	-0.44
5	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド(毎月決算型)B(フィデリティ・USハイ・イールド・ファンドから名称変更)	2.40	9.14	14.34	5	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド(毎月決算型)B(フィデリティ・USハイ・イールド・ファンドから名称変更)	2.40	10.54	10.46	5	フィデリティ・USリート・ファンドB(為替ヘッジなし)	2.09	18.92	10.40
6	HSBC インドオープン	2.86	17.87	26.70	6	投資のソムリエ	1.87	3.95	-0.58	6	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド	2.40	10.72	7.59
7	フィデリティ・世界割安成長株投信Bコース(為替ヘッジなし)	1.44	14.96	22.23	7	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	1.65	15.57	8.52	7	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	1.65	15.54	9.97
8	インバスコ世界厳選株式オープン<為替ヘッジなし>(年1回決算型)『愛称:世界のベスト』	2.45	15.21	24.23	8	ロボット・テクノロジー関連株ファンドーロボテック	1.79	22.23	18.63	8	ロボット・テクノロジー関連株ファンドーロボテック	1.79	22.52	12.30
9	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	1.65	12.99	13.82	9	HSBC インドオープン	2.86	23.67	16.23	9	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.71	4.75	1.60
10	ロボット・テクノロジー関連株ファンドーロボテック	1.79	21.43	17.33	10	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.71	5.52	3.47	10	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.49	9.16	3.25
11	三菱UFJ純金ファンド『愛称:ファインゴールド』	0.77	14.79	20.51	11	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.49	9.28	5.94	11	新光US-REIT オープン『愛称:ゼウス』	2.23	18.22	7.87
12	グローバルAIファンド(予想分配金提示型)	1.52	25.70	22.07	12	つみたて先進国株式	0.22	17.18	19.81	12	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型)『愛称:杏の実』	1.82	9.79	2.03
13	つみたて先進国株式	0.22	15.26	24.18	13	netWIN GSテクノロジー株式ファンドBコース(為替ヘッジなし)	2.75	21.15	23.19	13	ロボット戦略 世界分散ファンド『愛称:資産の番人』	1.56	10.01	1.00
14	投資のソムリエ	1.87	4.03	-2.16	14	新光US-REIT オープン『愛称:ゼウス』	2.23	18.42	7.66	14	netWIN GSテクノロジー株式ファンドBコース(為替ヘッジなし)	2.75	20.53	14.60
15	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.71	6.37	2.49	15	グローバルAIファンド	2.48	27.67	22.74	15	グローバルAIファンド	2.48	27.13	15.08
16	netWIN GSテクノロジー株式ファンドBコース(為替ヘッジなし)	2.75	22.53	22.45	16	netWIN GSテクノロジー株式ファンドBコース(為替ヘッジなし)	2.75	17.43	15.41	16	東海3県ファンド	1.41	17.66	1.88
17	フィデリティ・米国株式ファンドBコース(資産成長型・為替ヘッジなし)	2.31	18.28	24.67	17	三菱UFJ純金ファンド『愛称:ファインゴールド』	0.77	13.36	17.97	17	つみたて先進国株式	0.22	17.97	13.46
18	つみたて日本株式(日経平均)	0.20	15.63	15.38	18	つみたて日本株式(日経平均)	0.20	17.02	15.75	18	グローバル・フィンテック株式ファンド	2.48	33.37	1.62
19	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.49	7.71	6.56	19	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型)『愛称:杏の実』	1.82	9.80	4.08	19	フィデリティ・日本成長株・ファンド	2.34	17.65	4.65
20	つみたて米国株式(S&P500)	0.11	16.19	25.31	20	グローバル・フィンテック株式ファンド	2.48	35.86	11.09	20	三菱UFJ純金ファンド『愛称:ファインゴールド』	0.77	12.23	12.27
残高加重平均		2.02	15.69	21.03	残高加重平均		2.01	18.25	14.65	残高加重平均		1.91	17.14	7.24

【参考】 比較可能な共通KPI

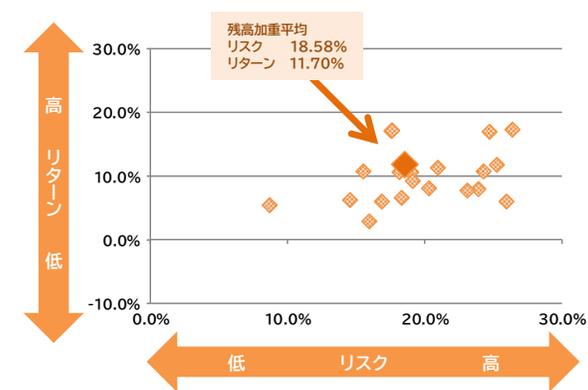
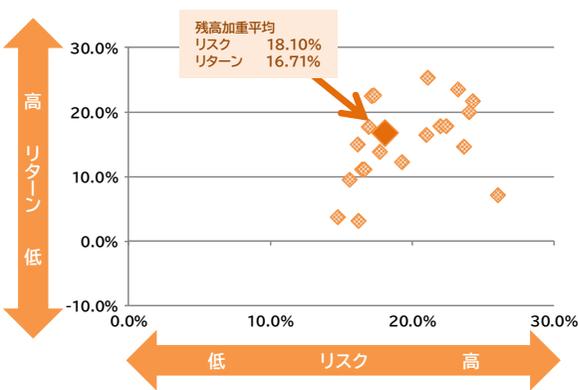
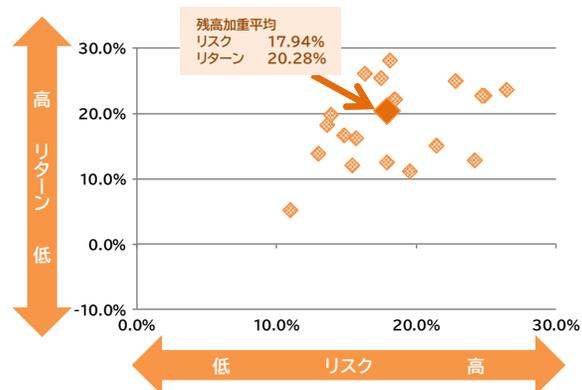


十六TT証券 <投資信託>

<コスト・リターン>



<リスク・リターン>



【参考】比較可能な共通KPI



<2025年3月末>					<2024年3月末>					<2023年3月末>				
順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン	順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン	順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Dコース毎月決算型(為替ヘッジなし)予想分配金提示型	2.39	18.36	22.04	1	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Dコース毎月決算型(為替ヘッジなし)予想分配金提示型	2.39	17.18	22.46	1	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Dコース毎月決算型(為替ヘッジなし)予想分配金提示型	2.39	17.56	17.07
2	ビクテ・バイオ医薬品ファンド(毎月決算型)為替ヘッジなしコース	2.75	15.45	12.05	2	ビクテ・バイオ医薬品ファンド(毎月決算型)為替ヘッジなしコース	2.75	16.48	11.07	2	ビクテ・バイオ医薬品ファンド(毎月決算型)為替ヘッジなしコース	2.75	19.02	10.68
3	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Bコース(為替ヘッジなし)	2.39	18.49	22.17	3	日本株厳選ファンド・円コース	2.41	16.19	14.96	3	J-REIT・リサーチ・オープン(毎月決算型)	1.76	14.57	6.22
4	日本株厳選ファンド・円コース	2.41	13.63	18.28	4	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Cコース毎月決算型(為替ヘッジあり)予想分配金提示型	2.39	17.74	13.83	4	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Cコース毎月決算型(為替ヘッジあり)予想分配金提示型	2.39	18.16	10.66
5	三菱UFJ NASDAQオープンBコース	2.33	22.84	25.01	5	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Bコース(為替ヘッジなし)	2.39	17.29	22.59	5	日本株厳選ファンド・円コース	2.41	16.88	6.06
6	イーストスプリング・インド株式オープン	2.61	16.33	26.06	6	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	2.58	15.57	9.43	6	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Bコース(為替ヘッジなし)	2.39	17.66	17.18
7	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	2.58	12.99	13.82	7	イーストスプリング・インド株式オープン	2.61	22.02	17.77	7	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	2.58	15.54	10.77
8	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Cコース毎月決算型(為替ヘッジあり)予想分配金提示型	2.39	17.89	12.48	8	J-REIT・リサーチ・オープン(毎月決算型)	1.76	14.76	3.63	8	ニッセイグローバル好配当株式プラス(毎月決算型)	2.39	20.32	8.11
9	T&Dインド中小型株ファンド	2.71	17.52	25.38	9	三菱UFJ NASDAQオープンBコース	2.33	21.10	25.26	9	T&Dインド中小型株ファンド	2.71	23.95	7.98
10	ニッセイグローバル好配当株式プラス(毎月決算型)	2.39	13.88	19.75	10	ニッセイAI関連株式ファンド(為替ヘッジなし)『愛称:AI革命(為替ヘッジなし)』	2.55	23.25	23.49	10	高成長インド・中型株式ファンド(年1回決算型)	2.82	25.30	11.83
11	ニッセイAI関連株式ファンド(為替ヘッジなし)『愛称:AI革命(為替ヘッジなし)』	2.55	24.86	22.69	11	三菱UFJ NASDAQオープンAコース	2.33	21.01	16.39	11	DIAMベトナム株式ファンド『愛称:ベトナムでフォー』	2.56	25.96	5.99
12	J-REIT・リサーチ・オープン(毎月決算型)	1.76	10.98	5.16	12	高成長インド・中型株式ファンド(年1回決算型)	2.82	24.04	19.90	12	グローバルEV関連株ファンド(為替ヘッジなし)『愛称:EV革命』	2.45	26.40	17.33
13	ラサール・グローバルREITファンド(毎月分配型)	2.31	15.70	16.16	13	ニッセイグローバル好配当株式プラス(毎月決算型)	2.39	19.27	12.24	13	米国リート・プレミアムファンド(毎月分配型)通貨プレミアム・コース	2.62	15.96	2.88
14	高成長インド・中型株式ファンド(年1回決算型)	2.82	18.11	28.14	14	米国株式配当貴族(年4回決算型)	0.99	16.97	17.68	14	イーストスプリング・インド公益インフラ債券ファンド(毎月決算型)	2.35	8.70	5.45
15	サイバーセキュリティ株式オープン(為替ヘッジなし)	2.53	24.71	22.76	15	米国リート・プレミアムファンド(毎月分配型)通貨プレミアム・コース	2.62	16.24	3.14	15	三菱UFJ NASDAQオープンAコース	2.33	20.96	11.31
16	マニユライフ・米国銀行株式ファンド	2.53	26.47	23.57	16	ニッセイAI関連株式ファンド(為替ヘッジあり)『愛称:AI革命(為替ヘッジあり)』	2.55	23.64	14.63	16	サイバーセキュリティ株式オープン(為替ヘッジなし)	2.53	24.72	17.00
17	三菱UFJ NASDAQオープンAコース	2.33	21.47	15.12	17	イーストスプリング・インドネシア株式ファンド	2.50	26.04	7.08	17	スパークス・プレミアム・日本超小型株式ファンド『愛称:価値発掘』	2.57	18.36	6.57
18	イーストスプリング・インドネシア株式オープン	2.50	19.57	11.16	18	ビクテ・バイオ医薬品ファンド(1年決算型)為替ヘッジなしコース	2.75	16.61	11.05	18	ニッセイAI関連株式ファンド(為替ヘッジあり)『愛称:AI革命(為替ヘッジあり)』	2.55	23.10	7.81
19	ニッセイJPX日経400アクティブファンド『愛称:ROE革命』	2.24	14.86	16.63	19	サイバーセキュリティ株式オープン(為替ヘッジなし)	2.53	24.27	21.61	19	ラサール・グローバルREITファンド(毎月分配型)	2.31	19.16	9.30
20	ニッセイAI関連株式ファンド(為替ヘッジあり)『愛称:AI革命(為替ヘッジあり)』	2.55	24.18	12.83	20	T&Dインド中小型株ファンド	2.71	22.40	17.73	20	サイバーセキュリティ株式オープン(為替ヘッジあり)	2.53	24.32	10.73
	残高加重平均	2.44	17.94	20.28		残高加重平均	2.45	18.10	16.71		残高加重平均	2.44	18.58	11.70

【参考】 比較可能な共通KPI

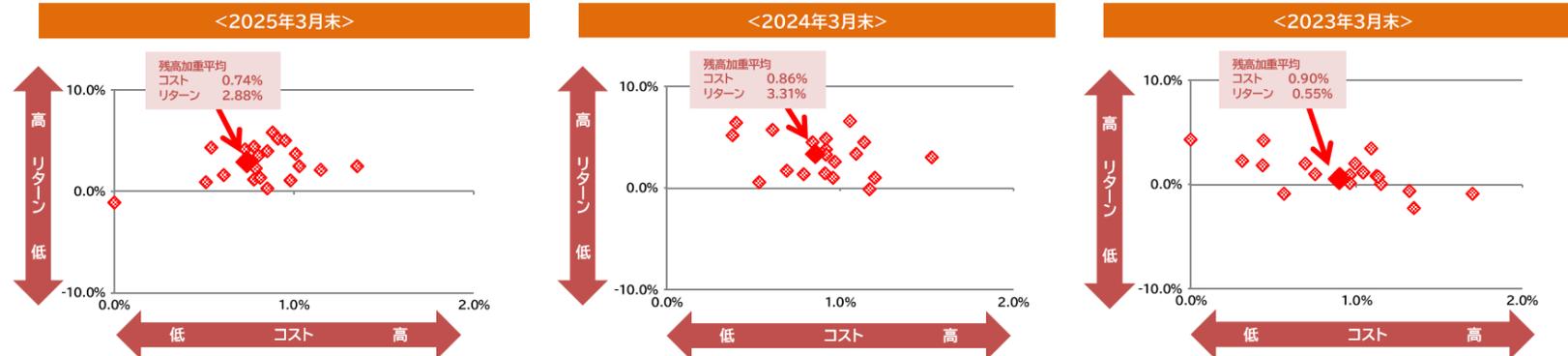
外貨建保険の預り資産残高上位銘柄のコスト・リターン

共通KPI

外貨建保険(保険契約開始から60ヶ月以上経過)の預り資産残高上位20銘柄のコストとリターンの関係を示した指標です。この指標により、お客さまに対して中長期的にコストに見合ったリターン実績を持つ商品を提供してきたかどうかを見ることができます。

十六銀行 <外貨建保険>

<コスト・リターン>



<2025年3月末>			<2024年3月末>			<2023年3月末>					
順位	商品名	コスト	リターン	順位	商品名	コスト	リターン	順位	商品名	コスト	リターン
1	プレミアレシーブ(外貨建)	0.80	3.53	1	プレミアレシーブ(外貨建)	0.92	3.85	1	プレミアレシーブ(外貨建)	0.96	0.94
2	やさしさ、つなぐ	0.51	0.93	2	やさしさ、つなぐ	0.53	0.59	2	やさしさ、つなぐ	0.56	-0.86
3	プレミアプレゼント	0.79	2.26	3	プレミアプレゼント	0.84	3.35	3	しあわせ、ずっと	0.75	0.99
4	ロングドリームGOLD2	0.88	5.82	4	ロングドリームGOLD2	1.06	6.57	4	プレミアプレゼント	0.90	0.98
5	未来につなげる終身保険	1.03	2.44	5	しあわせ、ずっと	0.69	1.75	5	未来につなげる終身保険	1.12	0.83
6	しあわせ、ずっと	0.61	1.62	6	未来につなげる終身保険	1.09	3.36	6	プレミアジャンプ3・年金(外貨建)	1.32	-0.60
7	生涯プレミアムワールド5	0.85	3.98	7	夢のプレゼント	0.61	5.71	7	プレミアジャンプ3・年金(外貨建)	0.96	0.17
8	夢のプレゼント	0.54	4.31	8	プレミアジャンプ3・年金(外貨建)	1.20	0.98	8	ロングドリームGOLD	1.04	1.14
9	ビー ウィズ ユー プラス	0.00	-1.09	9	外貨建・エブリバディプラス	0.84	4.52	9	デュアルドリーム	1.70	-0.93
10	しあわせ、ずっと2	0.91	5.19	10	生涯プレミアムワールド4	0.96	0.98	10	生涯プレミアムワールド4	1.15	0.01
11	ロングドリームGOLD3	0.95	5.04	11	ロングドリームGOLD	0.91	1.47	11	夢のプレゼント	0.69	1.98
12	おおきな、まごころ	0.78	1.17	12	デュアルドリーム	1.53	3.07	12	外貨建・エブリバディプラス豪	1.04	1.19
13	外貨建・エブリバディプラス	0.73	4.14	13	ふるはーとJロードグローバル	0.92	4.83	13	ふるはーとJロードグローバル	0.99	2.02
14	生涯プレミアムワールド4	0.85	0.28	14	ビー ウィズ ユー プラス	0.97	2.58	14	えがお、ひろがる	1.35	-2.33
15	ふるはーとJロードグローバル	0.78	4.40	15	あしたの、よろこび	1.14	4.54	15	My年金外貨	0.44	4.20
16	ロングドリームGOLD	0.81	1.31	16	プレミアジャンプ3・年金(外貨建)	0.79	1.34	16	外貨建・エブリバディプラス米	1.09	3.49
17	プレミアジャンプ3・年金(外貨建)	0.98	1.09	17	おおきな、まごころ	0.92	3.28	17	あんしんドル終身	0.00	4.31
18	あしたの、よろこび	1.01	3.68	18	えがお、ひろがる	1.17	-0.13	18	プレミアジャンプ2・年金(外貨建)	1.13	0.77
19	デュアルドリーム	1.35	2.46	19	My年金外貨	0.40	6.44	19	モンターニュ	0.31	2.28
20	悠々時間アドバンスplus	1.15	2.08	20	あんしんドル終身	0.38	5.18	20	アドバンテージ・セレクトPG	0.43	1.84
	残高加重平均	0.74	2.88		残高加重平均	0.86	3.31		残高加重平均	0.90	0.55



人と、地域と、未来をむすぶ

十六フィナンシャルグループ